



# VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ

BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY

## FAKULTA PODNIKATELSKÁ

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT

## ÚSTAV FINANCÍ

INSTITUTE OF FINANCES

## OPTIMALIZACE ZDANĚNÍ FYZICKÉ OSOBY

PERSONAL INCOME TAX OPTIMIZATION

### BAKALÁŘSKÁ PRÁCE

BACHELOR'S THESIS

### AUTOR PRÁCE

AUTHOR

Marika Kobylková

### VEDOUCÍ PRÁCE

SUPERVISOR

Ing. Pavel Svirák, Dr.

BRNO 2021

# Zadání bakalářské práce

Ústav: Ústav financí  
Studentka: **Marika Kobylková**  
Studijní program: Ekonomika a management  
Studijní obor: Účetnictví a daně  
Vedoucí práce: **Ing. Pavel Svirák, Dr.**  
Akademický rok: 2020/21

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č. 111/1998 Sb., o vysokých školách ve znění pozdějších předpisů a se Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně zadává bakalářskou práci s názvem:

## Optimalizace zdanění fyzické osoby

### Charakteristika problematiky úkolu:

Úvod  
Vymezení problému a cíle práce  
Teoretická východiska práce  
Analýza problému a současné práce  
Vlastní návrhy řešení, přínos návrhu řešení  
Závěr  
Seznam použité literatury  
Přílohy

### Cíle, kterých má být dosaženo:

Cílem práce je navrhnout kroky vedoucí k daňové optimalizaci pro konkrétní fyzickou osobu s cílem maximalizovat disponibilní čistý příjem poplatníka. Při analýze budou zvažovány různé prostředky daňové optimalizace, např. možné způsoby uplatňování výdajů, vyměření daně paušální částkou nebo rozdělení části příjmů a výdajů na spolupracující osobu.

### Základní literární prameny:

MACHÁČEK, I. Optimalizace daně z příjmů fyzických osob: postupy, jak platit co nejnížší daň. Olomouc: ANAG, 2019. ISBN 978-80-7554-195-6.

VANČUROVÁ, A. Zdanění osobních příjmů. 2. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-75-2-926-8.

DVOŘÁKOVÁ, V., M. PITTLERLING a H. SKALICKÁ. Zdanění příjmů fyzických a právnických osob 2019. 4. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2019. ISBN 978-80-7598-315-2.

Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů fyzických a právnických osob ze dne 20.11.1992

Zákon č. 586/1992 Sb., o rezervách ze dne 21.11.1992

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník ze dne ze dne 3. února 2012

Termín odevzdání bakalářské práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2020/21

V Brně dne 28.2.2021

L. S.

---

doc. Ing. Mgr. Karel Brychta, Ph.D.  
ředitel

---

doc. Ing. Vojtěch Bartoš, Ph.D.  
děkan

## **Abstrakt**

Bakalářská práce je zpracovávána podle platné legislativy ČR. Práce je dělena na dvě části. V první části teoreticky popisují základní principy daně z příjmu fyzických osob, pojem poplatník, předmět daně a slevy na dani. V druhé části tyto teoretické poznatky aplikují na konkrétní fyzickou osobu. Vyčíslují konkrétní daňovou povinnost této osoby a porovnávají, která varianta je pro ni nejvýhodnější.

## **Abstract**

Bachelor thesis is processed by valid legislative of Czech republic. This thesis is divided on two parts. In the first part I describe theoretically basic principles of personal income taxes, concept of taxpayer, subject of taxes and sales on taxes. In the second part I apply those theoretical notes on specific individual. Then I quantify the specific tax liability of this person and compare which option is most advantageous for this person.

## **Klíčová slova**

daňová optimalizace, fyzická osoba, daň z příjmu, poplatník

## **Key words**

tax optimization, natural person, income tax, taxpayer

### **Bibliografická citace**

KOBYLKOVÁ, Marika. *Optimalizace zdanění fyzické osoby* [online]. Brno, 2021 [cit. 2021-05-16]. Dostupné z: <https://www.vutbr.cz/studenti/zav-prace/detail/135277>.  
Bakalářská práce. Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, Ústav financí.  
Vedoucí práce Pavel Svirák.

### **Čestné prohlášení**

Prohlašuji, že předložená bakalářská práce je původní a zpracovala jsem ji samostatně. Prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, že jsem ve své práci neporušila autorská práva (ve smyslu Zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně dne 16.05.2021

.....  
podpis autora

### **Poděkování**

Ráda bych poděkovala panu Ing. Pavlu Svirákovi, Dr. za odborné vedení při zpracování této práce, za trpělivost a cenné rady. Dále by jsem chtěla poděkovat rodině a nejbližším za podporu a oporu při studiu.

# OBSAH

ÚVOD .....	8
1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE.....	9
1.1. Základní principy daně z příjmů fyzický osob.....	9
1.1.1. Registrace k dani z příjmů .....	9
1.1.2. Registrační povinnost poplatníka daně z příjmu fyzických osob .....	9
1.1.3. Zdaňovací období .....	9
1.1.4. Daňové přiznání k dani z příjmů a lhůty pro jeho podání .....	10
1.1.5. Povinnost podat daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob ...	10
1.2. Poplatník daně z příjmů fyzických osob .....	12
1.3. Předmět daně z příjmů fyzických osob .....	13
1.3.1. Příjmy ze závislé činnosti (dle §6 ZDP).....	13
1.3.2. Příjmy ze samostatné činnosti (dle §7 ZDP) .....	14
1.3.3. Příjmy z kapitálového majetku (§8 ZDP).....	16
1.3.4. Příjmy z nájmu (§9 ZDP) .....	16
1.3.5. Ostatní příjmy (§10 ZDP).....	17
1.4. Nezdánitelné části základu daně .....	18
1.4.1. Poskytnutí daru .....	18
1.4.2. Zaplacené úroky z úvěru.....	18
1.4.3. Platby na penzijní pojištění či připojištění.....	18
1.4.4. Soukromé životní pojištění .....	19
1.4.5. Členské příspěvky člena odborové organizace.....	19
1.4.6. Úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání .....	19
1.4.7. Výdaje vynaložené na výzkum a vývoj .....	19
1.4.8. Odpočet na podporu odborného vzdělávání .....	19
1.5. Výpočet základu daně z příjmů fyzických osob .....	20



1.6.	Sazba daně.....	21
1.6.1.	Solidární zvýšení daně.....	21
1.7.	Slevy na dani.....	22
1.7.1.	Sleva na poplatníka.....	22
1.7.2.	Sleva na manželku/manžela.....	22
1.7.3.	Základní a rozšířená sleva na invaliditu .....	23
1.7.4.	Sleva na studenta .....	23
1.7.5.	Sleva za umístění dítěte .....	23
1.7.6.	Sleva na evidenci tržeb .....	24
1.8.	Daňové zvýhodnění pro poplatníky .....	25
1.9.	Daňová povinnost.....	26
2	ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU.....	27
2.1.	Vymezení fyzické osoby .....	27
2.2.	Řešení modelového zadání.....	29
2.2.1.	Dílčí základ daně dle §6 .....	29
2.2.2.	Dílčí základ daně dle §7 .....	29
	Evidence příjmů a výdajů.....	29
2.2.1.	Dílčí základ daně dle §7 – spolupracující osoba (skutečné výdaje) .	33
2.2.2.	Dílčí základ daně dle §9 .....	33
2.2.3.	Nezdanitelné části základu daně.....	35
2.2.4.	Slevy na dani a daňové zvýhodnění.....	36
3	VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ.....	37
3.1.	Výpočet daňové povinnosti.....	37
3.1.1.	Skutečné výdaje .....	37
3.1.2.	Paušální výdaje .....	38
3.1.3.	Příjmy a výdaje spolupracujících osob – skutečné výdaje .....	39

3.1.4. Příjmy a výdaje spolupracujících osob – paušální výdaje .....	41
3.1.5. Zdaňování příjmů z nájmu manželkou – skutečné výdaje.....	43
3.1.6. Zdaňování příjmů z nájmu manželkou – paušální výdaje .....	45
3.1.7. Zdaňování příjmů z nájmu manželkou a spolupracující osoba (skutečné výdaje) .....	47
3.1.8. Zdaňování příjmů z nájmu manželkou a spolupracující osoba (paušální výdaje) .....	48
3.1.9. Porovnání variant.....	50
3.1.10. Zhodnocení .....	52
ZÁVĚR.....	54
ZDROJE .....	55
SEZNAM TABULEK.....	56
PŘÍLOHY .....	58

# ÚVOD

Cílem mé bakalářské práce je legálními prostředky dosáhnout, u mnou specifikovaného poplatníka, co nejnížší daňové povinnosti. Legálními způsoby se rozumí odečet nezdanitelných částí základu daně, využití paušálních výdajů namísto skutečných nebo využití slev a daňových zvýhodnění.

V práci budu hovořit o některých pojmech, které jsou důležité pro pochopení problematiky celé práce. Ty teoreticky popíšu a vysvětlím. Později dojde k aplikaci teorie do praktické části bakalářské práce.

V praktické části vymezím konkrétní fyzickou osobu, u níž se budu snažit co nejvíce optimalizovat daňovou povinnost. K optimalizaci bude využito několik různých možností a variant. Bude se jednat o porovnání variant při využití skutečných a paušálních výdajů, užití spolupracující osoby nebo variantu, kdy podrobí dani příjmy z nájmu manželka.

# **1 TEORETICKÁ VÝCHODISKA PRÁCE**

## **1.1. Základní principy daně z příjmů fyzických osob**

V této kapitole budu teoreticky popisovat pojmy jako jsou registrace k dani z příjmů, registrační povinnost poplatníka daně z příjmů fyzických osob, zdaňovací období a daňové přiznání, jeho lhůty a povinnost jej podat.

### **1.1.1. Registrace k dani z příjmů**

Jestliže daňový subjekt získá oprávnění k podnikatelské činnosti, vzniká mu povinnost zaregistrovat se k dani. V okamžik zahájení činnosti vzniká povinnost registrace k dani z příjmů fyzických osob. Pro přihlášení k registraci se využívá formulář, který je vydaný Ministerstvem financí. Jestliže je daňový subjekt vlastníkem datové schránky, musí registraci zaslat z této datové schránky. Správce daně má poté 30 dnů na rozhodnutí o registraci. (3)

### **1.1.2. Registrační povinnost poplatníka daně z příjmu fyzických osob**

Pokud se jedná o daňového rezidenta, povinnost podat přihlášku k dani z příjmu fyzických osob vzniká do 15 dnů, pokud vykonává činnost v rámci samostatné činnosti nebo obdržel příjem ze samostatné činnosti

Daňovému nerezidentovi vzniká povinnost podat přihlášku k dani z příjmu v případě, že začal vykonávat činnost na území ČR, jež je zdrojem příjmů ze samostatné činnosti nebo obdržel na území ČR příjem ze samostatné činnosti. Lhůta je stejná jako u daňových rezidentů, tedy 15 dnů.

Povinnost podat přihlášku nevzniká, pokud získává příjmy, které nepatří do předmětu daně, jsou osvobozené od daně nebo jsou z nich vybírány daně srážkou dle zvláštní sazby daně. (3)

### **1.1.3. Zdaňovací období**

Toto období bylo zákonodárci ustanoveno, abychom daně nemuseli odvádět bezprostředně poté, co příjem obdržíme. U daně z příjmu je toto období relativně dlouhé, jedná se totiž o kalendářní rok, tedy o 12 měsíců. Výjimky nejsou povoleny. (3)

#### **1.1.4. Daňové přiznání k dani z příjmů a lhůty pro jeho podání**

Řádné, opravné a dodatečné daňové přiznání, jsou pojmy, které vymezuje daňový řád. Povinnost podat řádné daňové přiznání vzniká každému daňovému subjektu. Povinností je uvést hodnotu daně a stanovené údaje. Splatnost daně je určena na stejný den, jako je povinnost podat daňové přiznání. Pokud daňový subjekt zjistil v termínu pro podání řádného daňového přiznání nějakou chybu, naskytuje se mu možnost podat opravné daňové přiznání. Jestliže naopak chybu našel po termínu pro podání řádného daňového přiznání, má daňový subjekt právo podat dodatečné daňové přiznání.

Daňové přiznání se podává nejpozději do 3 měsíců po skončení zdaňovacího období. Jestliže přiznání podává daňový poradce, prodlužuje se tato lhůta na 6 měsíců od ukončení zdaňovacího období. Na základě plné moci fyzická osoba podává daňové přiznání do lhůty 30.6. následujícího roku. V praxi to znamená, že fyzická osoba předá plnou moc na FU. (3)

#### **1.1.5. Povinnost podat daňové přiznání k dani z příjmů fyzických osob**

Jestliže se nejedná o příjmy osvobozené a přesáhly hodnotu 15 000 Kč za rok, vzniká poplatníkovi povinnost podat daňové přiznání. Daňové přiznání není povinen podat jen ten subjekt, jehož příjmy přesáhly 15 000 Kč.

Jakmile příjmy ve zdaňovacím období jednu přesáhnou částku 15 000 Kč, vzniká povinnost podat daňové přiznání, i když je ve zdaňovacím období tato částka následně snížena o výdaje.

Povinnost podat daňové přiznání nevzniká subjektu, kterému plynou příjmy ze závislé činnosti dle §6 ZDP pouze od jednoho nebo postupně více plátců daně. Podmínkou je vyplnit u všech plátců tzv. prohlášení k dani a příjmy dle § 7 až 10 nesmí přesáhnout hodnotu 6 000 Kč. Osvobozené příjmy nebo příjmy zdaněné srážkou v potaz nebereme. U srážkové daně je možnost zahrnout ji do přiznání, je to daň z dohody o provedení práce a může být součástí daňového přiznání. Fyzická osoba má možnost srážkovou daň zahrnout do daňového přiznání, je to pouze možnost, ne povinnost. Povinnost podat daňové přiznání také nevzniká poplatníkovi, který získal pouze příjmy ze závislé činnosti ze zahraničí, které jsou vyňaty ze zdanění.

Do daňového přiznání je nutné uvést kompletní příjmy, které jsou předmětem daně, neuvádí se však příjmy osvobozené od daně. Jakmile ale příjmy osvobozené přesáhnou částku 5 000 000 Kč, vzniká povinnost nahlásit je správci daně. (3)

## **1.2. Poplatník daně z příjmů fyzických osob**

Poplatníkem je podle § 2 odst. 2 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů fyzická osoba, jestliže má na území ČR bydliště nebo se zde obvykle zdržuje. Fyzické osobě vzniká daňová povinnost k příjmům, které plynou ze zdrojů na území ČR i ze zahraničí, přepočtené na Kč. Poplatník na území ČR musí pobývat alespoň 183 dní, do této doby se počítá každý započatý den pobytu. Pokud fyzická osoba nemá bydliště v ČR ani se zde obvykle nezdržuje vztahuje se daňová povinnost pouze na příjmy plynoucí ze zdrojů na ČR.

Poplatník se může stát daňový nerezidentem na základě mezinárodních smluv. Daňovému nerezidentovi plyne daňová povinnost pouze z příjmů na území ČR. (5)

### **1.3. Předmět daně z příjmů fyzických osob**

Předmětem jsou příjmy fyzické osoby. Ty jsou velmi různorodé, a proto je dělíme do několika níže uvedených kategorií.

#### **1.3.1. Příjmy ze závislé činnosti (dle §6 ZDP)**

Jedná se o příjmy ze závislé činnosti, což jsou příjmy ze současného nebo dřívějšího pracovněprávního, služebního nebo členského poměru, funkčních požitků (jsou plnění poskytovaná v souvislosti s výkonem funkce), příjmy za práci člena družstva, společníka v společnosti s ručením omezeným, komanditisty komanditní společnosti, dále odměny člena orgánu právnické osoby, likvidátora a příjmy plynoucí v souvislosti se současným, budoucím nebo dřívějším výkonem činnosti. Výjimkou jsou příjmy, které nejsou předmětem daně. Za příjmy ze závislé činnosti se nepovažují a předmětem daně nejsou: náhrady cestovních výdajů, hodnota osobních ochranných prostředků, pracovních oděvů a obuvi poskytovaných v rozsahu stanoveném zvláštním předpisem, částky přijaté zaměstnancem zálohově od zaměstnavatele, aby je jeho jménem vydal, náhrady za opotřebení vlastního náradí a předmětů potřebných pro výkon práce dle zákoníku práce, povinná plnění zaměstnavatele na vytváření a dodržování pracovních podmínek. Dále jsou dle §4 osvobozeny:

- nepeněžní plnění vynaložená zaměstnavatelem na odborný rozvoj zaměstnanců související s předmětem činnosti zaměstnavatel,
- hodnota stravování poskytovaného jako nepeněžní plnění zaměstnavatelem,
- hodnota nealkoholických nápojů poskytovaných jako nepeněžní plnění ze sociálního fondu,
- nepeněžní plnění poskytovaná zaměstnavatelem z FKSP (například příspěvek na kulturní nebo sportovní akce, příspěvek na tištěné knihy – podmínkou u tištěných knih je, že reklama nesmí přesáhnout 50 % plochy nebo například pořízení zboží a služeb zdravotního, léčebného, hygienického a obdobného charakteru od zdravotnických zařízení, při poskytnutí rekreace z FKSP je u zaměstnance z hodnoty nepeněžního plnění od daně osvobozeno v úhrnu nejvýše 20 000 Kč za zdaňovací období,



- do osvobození od daně patří dále zvýhodnění poskytovaná zaměstnavatelem, který poskytuje veřejnou dopravu, bezplatné nebo zlevněné jízdenky,
- dále peněžní plnění za výstrojní a proviantní náležitosti poskytované příslušníkům ozbrojených sil,
- hodnota přechodného ubytování, nejde-li o ubytování při pracovní cestě, a to maximálně do 3 500 Kč měsíčně,
- mzdové vyrovnání vyplácené ve výši rozdílu mezi dávkami nemocenského pojištění,
- dále příjmy za práci žáků a studentů z praktického vyučování a praktické přípravy,
- platba zaměstnavatele v celkovém úhrnu 50 000 Kč ročně jako:
  - a) příspěvek na penzijní připojištění se státním příspěvkem,
- osvobozen je také příjem od téhož zaměstnavatele v podobě majetkového prospěchu při bezúročné půjčce do výše 300 000 Kč. (2)

### **1.3.2. Příjmy ze samostatné činnosti (dle §7 ZDP)**

Příjmem ze samostatné výdělečné činnosti je:

- a) příjem ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- b) příjem ze živnostenského podnikání,
- c) příjem z jiného podnikání neuvedeného v písmenu a) a b), ale ke kterému je potřeba podnikatelské oprávnění,
- d) podíl společníka v. o. s. a komplementáře komanditní společnosti na zisku.

Základem daně jsou příjmy, které se snižují o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení.

Neuplatní-li poplatník výdaje prokazatelně vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, může uplatnit výdaje procentem:

- a) 80 % z příjmu ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství a z příjmů z živnostenského podnikání řemeslného, nejvýše lze uplatnit výdaje do částky 1 600 000 Kč
- b) 60 % z příjmů živnostenského podnikání, nejvýše však lze uplatnit výdaje do částky 1 200 000 Kč

- c) 30 % z příjmů z nájmu majetku zařazeného do obchodního majetku, nejvýše lze uplatnit do 600 000 Kč
- d) 40 % z jiných příjmů ze samostatné činnosti nejvýše lze uplatnit výdaje do výše 800 000 Kč

Způsob uplatnění výdajů nelze zpětně měnit. Podnikatel vede pouze evidenci příjmů tzn. plateb přijatých od 1.1. do 31.12. příslušného roku a dále eviduje pohledávky, jejich datum úhrady a také veškeré další příjmy z podnikání například tržby.

Pokud poplatník uplatní výdaje vynaložené v souvislosti s dosažením příjmů ze samostatné činnosti, pak je povinen vést záznamy o příjmech a výdajích. To znamená, že poplatník vede daňovou evidenci, která obsahuje údaje jako jsou:

- a) příjmy a výdaje pro zjištění základu daně,
- b) majetek a závazky, pohledávky,
- c) zjištění skutečného stavu zásob.

Fyzická osoba může vést také účetnictví, a to v případě, je-li zapsaná v obchodním rejstříku, její obrat za předcházející kalendářní rok přesáhl částku 25 mil. Kč, nebo je společníkem ve společnosti, kde alespoň jeden vede účetnictví, jestliže jim to ukládá zvláštní předpis, a nebo pokud se rozhodnou vést účetnictví dobrovolně.

Pokud se jedná o věc ve společném jmění manželů, která je zahrnuta v obchodním majetku a druhý z manželů ji využívá pro svoji činnost, pak lze uplatnit výdaje poměrem.

Pokud výdaje přesáhnou příjmy je rozdíl ztrátou. O ztrátu se sníží úhrn dílčích základů daně, kromě DZD dle §6. Tuto daňovou ztrátu nebo její část, kterou nelze uplatnit ve zdaňovacím období, ve kterém vznikla, může poplatník odečíst od úhrnu dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů příjmů. (2)

### 1.3.3. Příjmy z kapitálového majetku (§8 ZDP)

Příjmy z kapitálového majetku se rozumí:

- podíly na zisku obchodní korporace nebo podílového fondu,
- podíly na zisku tichého společníka,
- úroky, výhry a jiné výnosy z vkladů na vkladních knížkách, úroky z peněžních prostředků na účtu,
- výnos z jednorázového vkladu,
- dávky penzijního připojištění se státním příspěvkem,
- plnění ze soukromého životního pojištění,
- úroky a jiné výnosy z poskytnutých úvěrů nebo zápůjček, úroky z prodlení, poplatky z prodlení,
- úrokové a jiné výnosy z držby směnek,
- plnění ze zisku svěřenského fondu nebo rodinné fundace,
- rozdíl mezi vyplacenou jmenovitou hodnotou dluhopisu a emisním kurzem. (2)

### 1.3.4. Příjmy z nájmu (§9 ZDP)

Jedná se o příjmy, které nejsou uvedeny v §6-8. Jedná se tedy o:

- a) příjmy z nájmu nemovitých věcí nebo bytů,
- b) příjmy z nájmu movitých věcí, kromě příležitostného nájmu, ten se zdaňuje v §10.

Základem daně jsou příjmy snížené o výdaje na jejich dosažení, zajištění a udržení. Neuplatní-li poplatník skutečné výdaje, lze uplatnit hodnotu 30 % z příjmů nejvýše však do částky 600 000 Kč. Způsob uplatnění výdajů nelze měnit. Uplatní-li poplatník výdaje, pak je povinen vést záznamy o příjmech a výdajích, evidenci hmotného majetku, který lze odepisovat, použití rezervy, pokud ji vytvářejí a evidenci pohledávek v souvislosti s nájmem.

Pokud výdaje přesáhnou příjmy je rozdíl ztrátou. O ztrátu se sníží úhrn dílčích základů daně, (mimo DZD §6). Tuto daňovou ztrátu nebo její část, kterou nelze uplatnit ve zdaňovacím období, ve kterém vznikla, může poplatník odečíst od úhrnu dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů příjmů. (2)

### 1.3.5. Ostatní příjmy (§10 ZDP)

Ostatními příjmy se rozumí:

- a) příjmy z příležitostných činností nebo příležitostného nájmu movitých věcí, včetně příjmu ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství, které nejsou příjmy dle §6-9,
- b) příjmy z úplatného převodu nemovité věci, cenného papíru,
- c) příjmy z převodu účasti na společnosti s ručením omezeným, komanditisty na komanditní společnosti nebo z převodu družstevního podílu,
- d) příjmy ze zděděných práv,
- e) přijaté výživné, důchody,
- f) podíl člena obchodní korporace, majitele podílového listu,
- g) výhry z hazardních her, reklamních soutěží, slosování, sportovních soutěží,
- h) bezúplatný příjem.

Osvobozeny od daně jsou:

- a) výhry z tomboly do 100 000 Kč, hazardní hry, které jsou upraveny zákonem,
- b) bezúplatné příjmy – od příbuzného v linii přímé a linii vedlejší, od osoby, se kterou poplatník žil nejméně jeden rok, zvýšení majetku svěrenského fondu, příjem nabitý příležitostně, který ve zdaňovacím období nepřesáhne částku 15 000 Kč.

Základem daně je příjem, který je snížený o výdaje prokazatelně vynaložené na jeho dosažení. (2)

## **1.4. Nezdaniitelné části základu daně**

Nezdaniitelnými částmi základu daně jsou roční odpočty, které snižují základ daně. A to buď při ročním zúčtování záloh, nebo při podání daňového přiznání poplatníka. Od základu daně lze odečíst následující položky:

### **1.4.1. Poskytnutí daru**

Od základu daně se odečítá hodnota daru, které poplatník poskytl obcím, krajům nebo právnickým osobám, které jsou pořadateli veřejných sbírek. Dále se od základu daně odčítají dary, které byly poskytnuty politickým stranám a hnutím. Další možné dary jsou dary poskytnuté fyzickým osobám, které jsou poskytovateli zdravotních služeb, nebo provozují školy, školská zařízení a zařízení na ochranu opuštěných zvířat, dále je možné například poskytnout dar dětem závislým na péči jiné osoby nebo na zdravotní prostředky. Poskytnutí daru musí mít vždy písemnou formu, ve které je uvedena výše daru a název organizace, které byl dan poskytnut. Úhrnná hodnota daru musí přesáhnout 2 % ze základu daně, anebo činit alespoň 1 000 Kč. Nejvýše lze však odečíst 15 % ze základu daně. (2)

### **1.4.2. Zaplacené úroky z úvěru**

Od základu daně se odečte částka, která se rovná úrokům sníženým o státní příspěvek. Jedná se o úroky z hypotečního úvěru, poskytnuté bankou nebo úroky z úvěru se stavebního spoření. Podmínkou je, že úvěr musí být použit na financování bytových potřeb. Částka nesmí přesáhnout 300 000 Kč za zdaňovací období. Poplatník musí doložit potvrzení o zaplacených úrocích z úvěru. Dále se k přiznání přiloží smlouva (pouze při uplatnění poprvé) s poskytovatelem úvěru a výpis z katastru. (2)

### **1.4.3. Platby na penzijní pojištění či připojištění**

Odpočtem je částka v celkovém příjmu, nejvýše 24 000 Kč. Jedná se o penzijní připojištění se státním příspěvkem, penzijní pojištění, doplňkové penzijní spoření. Na základě potvrzení instituce penzijního pojištění lze uplatnit částku měsíčních příspěvků, která v jednotlivých měsících za zdaňovací období přesáhla výši, ke které náleží maximální státní příspěvek. (1)

#### **1.4.4. Soukromé životní pojištění**

Dále je možné odečíst poplatníkem zaplacené pojištění na jeho soukromém životním pojištění, na základě smlouvy mezi poplatníkem a poskytovatelem pojišťovacích služeb. Výplata pojistného plnění je sjednána až po 60 kalendářích měsících od uzavření smlouvy a současně musí poplatník dosáhnout věku 60 let. Poplatník uplatní na základě potvrzení od pojišťovny, dále k přiznání přikládá smlouvu (pouze pokud uplatňuje poprvé). Maximální částka, kterou lze odečíst, činí v úhrnu 24 000 Kč. Jestliže dojde k ukončení smlouvy předčasně, je poplatník povinen dodat dříve uplatněné částky, které uplatnil v daňových přiznáních za období zpětně 10 let. (1)

#### **1.4.5. Členské příspěvky člena odborové organizace**

Od základu daně lze odečíst zaplacené členské příspěvky členem odborové organizace. K přiznání k dani z příjmu se přikládá potvrzení o výši zaplacení členských příspěvků. (2)

#### **1.4.6. Úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání**

Od základu daně lze odečíst úhrady za zkoušky, pokud nebyli hrazeny zaměstnavatelem nebyly uplatněny jako výdaj, maximálně však do výše 10 000 Kč a u poplatníka se zdravotním postižením maximálně do výše 13 000 Kč. V případě, že poplatník trpí těžkým zdravotním postižením lze odečíst až 15 000 Kč. (2)

#### **1.4.7. Výdaje vynaložené na výzkum a vývoj**

Takovými výdaji se rozumí výdaje, které poplatník vynaložil na podporu výzkumu a vývoje například:

- a) experimentální práce, konstrukční a projekční práce, návrhy technologií. (2)

#### **1.4.8. Odpočet na podporu odborného vzdělávání**

Zde se uplatňuje výše výdajů na podporu odborného vzdělávání. (2)

## 1.5. Výpočet základu daně z příjmů fyzických osob

Tabulka 1: Výpočet základu daně z příjmu fyzických osob (zdroj: knižní publikace (4))

	příjmy ze závislé činnosti (§ 6 závislá činnost) – hrubá mzda dle Potvrzení o zdanitelných příjmech za zdaňovací období
+	pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na veřejné zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem – jedná se o částku navýšenou o 33,8 % z hrubé mzdy
=	dílčí základ daně příjmů ze závislé činnosti
	příjmy ze samostatné činnosti (§ 7 samostatná výdělečná činnost)
=	výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů (§ 7 samostatná výdělečná činnost)
=	dílčí základ daně příjmů ze samostatné činnosti (nebo záporný rozdíl mezi příjmy a výdaji)
	příjmy z nájmu (§ 9 pronájem, který není předmětem daně §7)
-	výdaje na dosažení, udržení a zajištění příjmů (§ 9 pronájem)
=	dílčí základ daně příjmů z nájmu (nebo záporný rozdíl mezi příjmy a výdaji)
	příjmy z kapitálového majetku
=	dílčí základ daně příjmů z kapitálového majetku
	ostatní příjmy (§ 10 ostatní příjmy)
-	výdaje na dosažení příjmu (podle druhů příjmů do výše daného druhu příjmů) §10
=	dílčí základ daně ostatní příjmy

## **1.6. Sazba daně**

Daň činí 15 % a je vypočtena ze základu daně, který je snížen o nezdánitelné části základu daně a o odčitatelné položky od základu daně, zaokrouhluje se na celé 100 Kč dolů. Sazbou 15 % zdaňujeme příjmy dle §6 – příjmy ze závislé činnosti, §7 – příjmy ze samostatné výdělečné činnosti, §9 – příjmy z pronájmu a §10 – ostatní příjmy.

### **1.6.1. Solidární zvýšení daně**

V České republice se jedná o poměrně novou daň.

Sazba je ve výši 7 %. Daň neodvádíme z celého dosaženého příjmu, ale pouze z částky, která přesahuje limit pro solidární daň. Tento limit je 48násobek průměrné roční mzdy. Solidární daní zdaňujeme pouze aktivní příjmy, těmi se rozumí příjmy ze samostatné nebo příjmy ze závislé činnosti. Zdaněny solidární daní mohou být i mimořádné odměny nebo odstupné. (5)



## **1.7.Slevy na dani**

V daňovém přiznání lze uplatnit níže uvedené slevy a zvýhodnění. Slevy na dani si může poplatník uplatnit jen v příslušném zdaňovacím období a pouze tehdy pokud výše jeho daně dovoluje uplatnění těchto slev.

### **1.7.1. Sleva na poplatníka**

Jedná se o základní slevu na poplatníka ve výši 24 840Kč. Na slevu mají nárok poplatníci jako například podnikatelé, zaměstnanci, starobní důchodci, matky na mateřské, kteří měli alespoň po část roku zdanitelné příjmy.

Slevu poplatník uplatňuje v plné výši, a to i v případě, kdy jeho výdělečná činnost trvala pouze několik měsíců. Poplatník má možnost, pokud má příjmy dle §6, podepsat prohlášení poplatníka daně z příjmu fyzických osob ze závislé činnosti u zaměstnavatele, a tím uplatňuje měsíční slevu na poplatníka. (5)

### **1.7.2. Sleva na manželku/manžela**

Výše této slevy je 24 840 Kč. Podmínkou uplatnění této slevy je, aby manželka, popřípadě registrovaný partner žil/a ve společné domácnosti, kde hospodaří společně s poplatníkem. Dále je také podmínkou, aby příjmy, které manželka za kalendářní rok získá, nepřesáhli částku 68 000 Kč. Pokud bude manželce přisouzen průkaz ZTP/P, zvyšuje se částka 24 840 Kč na dvojnásobek, tedy na 49 680 Kč.

Do příjmů, které manželka obdrží se nezahrnují dávky státní sociální podpory, dávky péstounské péče s výjimkou odměny péstouna, dávky osobám se zdravotním postižením, dávky pomoci v hmotné nouzi, příspěvek na péči, sociální služby, státní příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem, státní příspěvky na doplňkové penzijní spoření, státní příspěvky podle zákona o stavebním spoření a o státní podpoře stavebního spoření a stipendium poskytované studujícím soustavně se připravujícím na budoucí povolání a příjem plynoucí z důvodu péče o blízkou nebo jinou osobu, která má nárok na příspěvek na péči podle zákona o sociálních službách, který je od daně osvobozen podle § 4. (5)

### **1.7.3. Základní a rozšířená sleva na invaliditu**

Výše této základní slevy je 2 520 Kč. Na získání této slevy musí být poplatníkovi přiznán invalidní důchod prvního nebo druhého stupně.

Rozšířená sleva na invaliditu činí 5 040 Kč. Poplatník musí být poživitelem 3. stupně invalidního důchodu.

Příslušná správa sociálního zabezpečení vydá poplatníkovi potvrzení, kde je uveden stupeň invalidity. Vždy při změně stupně invalidity je třeba doložit potvrzení ze správy sociálního zabezpečení.

Sleva na držitele průkazu ZTP/P tuto slevu si mohou uplatnit osoby, které mají zdravotní postižení ZTP/P. Výše slevy činí 16 140 Kč. Tato sleva se prokazuje průkazem ZTP/P nebo rozhodnutím úřadu práce. (5)

### **1.7.4. Sleva na studenta**

Tuto slevu získá poplatník během nepřetržité přípravy studiem na budoucí zaměstnání, a to až do dosažení 26 let věku. Pokud se jedná o doktorskou formu studia, je doba až do 28 let věku. Soustavná příprava je definovaná zákonem o státní sociální podpoře. Sleva činí 4 020 Kč ročně. Tuto slevu může uplatnit jen pro část roku, to znamená 1/12 částky za každý kalendářní měsíc na jehož počátku je splněna podmínka. K přiznání se dokládá potvrzení příslušné vzdělávací instituce za dané zdaňovací období. Pokud se jedná o studium na vysoké škole v zahraničí, je nutné doložit z ministerstva školství prohlášení o tom, že zahraniční škola splňuje stejnou formu studia jako vysoká škola v České republice. A dále je nutné doložit potvrzení z vysoké školy v zahraničí. (5)

### **1.7.5. Sleva za umístění dítěte**

Jedná se o roční slevu, nelze uplatnit měsíčně. Vyživované dítě musí obývat a hospodařit ve společné domácnosti s poplatníkem. Za každé vyživované dítě náleží poplatníkovi maximálně částka odpovídající výši minimální mzdy. Výše této slevy je rovna výdajům, které poplatník dokazatelně vydal za umístění vyživovaného dítěte. Slevu může uplatnit i prarodič, pokud je dítě v jeho péči. Sleva se uplatní formou potvrzení z předškolního zařízení o výši vynaložených výdajů poplatníkem za umístění dítěte, kde je uvedeno jméno vyživovaného dítěte a celková částka výdajů. Za předškolní zařízení se považuje pouze mateřská škola, pouze registrované zařízení služby péče o dítě. (5)

### 1.7.6. Sleva na evidenci tržeb

Výše slevy činí 5 000 Kč. Slevu na evidenci tržeb lze uplatnit pouze za zdaňovací období, kdy poplatník poprvé zaevidoval tržbu, kterou má podle zákona o evidenci tržeb evidovat. (5)

*Tabulka 2: Tabulka slev na dani (zdroj: vlastní zpracování)*

Sleva na dani	Měsíční	Roční
Sleva na poplatníka	2 070,-	24 840,-
Na manžela/manželku	--	24 840,-
Na invaliditu (1. a 2. stupeň – základní)	210,-	2 520,-
Na invaliditu (3. stupeň – rozšířená)	420,-	5 040,-
Na průkaz ZTP/P	1 345,-	16 140,-
Na studenta	335,-	4 020,-
Na umístění dítěte – do výše minimální mzdy (pro rok 2020)	--	Max 14 600,-

## 1.8. Daňové zvýhodnění pro poplatníky

Poplatník má nárok na daňové zvýhodnění na vyživované dítě. Za vyživované dítě se považuje dítě vlastní, osvojenec, dítě v péči, která nahrazuje péči rodičů. Dítě s poplatníkem musí společně žít v domácnosti na území členského státu EU. Vyživovaným dítětem je nezletilé dítě do 18 let včetně měsíce, kdy dovrší 18 let. Dále zletilé dítě do 26 let, které se současně připravuje na budoucí povolání, a které nepobírá invalidní důchod 3. stupně.

V případě, že poplatník uplatňuje daňové zvýhodnění na dítě dle §6, na základě prohlášení poplatníka, uplatňuje si toto daňové zvýhodnění měsíčně. Je nutné zaměstnavateli doložit rodný list dítěte a pokud chce uplatnit více dětí, musí určit pořadí daňového zvýhodnění. Dále prokazuje zaměstnavateli, že druhý z poplatníků neuplatňuje děti, a to na základě potvrzení od druhého z poplatníků o neuplatnění daňového zvýhodnění. Na každé dítě je jiná částka daňového zvýhodnění, na jedno dítě je částka 15 204 Kč ročně, na druhé dítě 19 404 Kč ročně a na třetí a každé další dítě je 24 204 Kč ročně.

Pokud si poplatník uplatní dle §7 daňové zvýhodnění na vyživované dítě doloží k přiznání z příjmu fyzických osob rodný list dítěte (pouze jednou) a potvrzení druhého z poplatníků, že neuplatňuje daňové zvýhodnění na děti.

Daňový bonus je rozdílem mezi nárokem na daňové zvýhodnění a daňovou povinností. Poplatník může uplatnit bonus, pokud jeho hodnota činí minimálně 100 Kč a maximálně 60 300 Kč ročně. Daňový bonus může uplatnit poplatník, který měl příjem dle §6 nebo §7, alespoň ve výši 6násobku minimální mzdy. (5)

## **1.9. Daňová povinnost**

Poplatník je povinen na základě daňového přiznání zaplatit daň v termínu pro podání řádného přiznání. Pokud má příjmy z §6 ze závislé činnosti tak si sražené zálohy na daň z příjmu odečte z výsledné daně, a to na základě potvrzení zaměstnavatele o výši příjmů za zdaňovací období, kde je uvedena výše úhrnu sražených záloh. Dále si poplatník odečte zálohy, pokud je v průběhu roku platí nebo má povinnost je platit.

Je zde také zahrnuta daň vybíraná srážkou podle zvláštní sazby daně dle §36. Jedná se například o podíly na zisku, dividendy, příjmy autorů za příspěvky do novin a časopisů, úroky a výhry.

Po odečtu jednotlivých záloh a sražené daně vyplývá poplatníkovy povinnost placení daně, se splatností v řádném termínu dle zákona o dani z příjmu. (5)

## 2 ANALÝZA SOUČASNÉHO STAVU

### 2.1. Vymezení fyzické osoby

Fiktivní osoba, pan Pavel Kučera, který se narodil 5. května 1976, bydliště Slavíkova 1958/45, Blansko 678 01.

Ve společné domácnosti žije se třemi dětmi a manželkou Andreou Kučerovou narozenou 16.6.1978, která pobírá rodičovský příspěvek na vyživované dítě. Nejmladší dítě Monika Kučerová narozená 12.8.2017 navštěvuje mateřskou školu. Druhé dítě se jmenuje Dagmar Kučerová, narozena 15. 8. 2003, studuje na gymnáziu. Třetí dítě se jmenuje Marie Kučerová, narozena 12.12.1999, navštěvuje vysokou školu v Brně a je ZTPP. Na všechny 3 děti uplatňuje daňové zvýhodnění. Za umístění dítěte ve školním zařízení pan Kučera uhradil 3 000 Kč.

Pan Kučera podniká dle živnostenského zákona v oblasti truhlářství a podlahářství obor CZNACE 43320 na vedlejší činnost. Toto oprávnění získal v roce 2010. Příjmy z oboru podnikání dosáhly částky 300 000 Kč. Skutečné výdaje za rok dosáhly hodnoty 50 000 Kč. Pan Kučera si pořídil v roce 2020 nový automobil v hodnotě 350 000 Kč. Tento automobil zařadil do obchodního majetku a začala jej odepisovat.

Pan Kučera je zaměstnán na hlavní pracovní poměr ve společnosti Tříška s. r. o. jako truhlář. Celkové příjmy z tohoto zaměstnání za rok 2020 činily 600 000 Kč. Ve firmě podepsal prohlášení poplatníka k dani z příjmu fyzických osob. Pan Kučera si vyžádal z firmy potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti, sražených zálohách na daň z těchto příjmů a daňovém zvýhodnění.

Dále pan Kučera pracoval od ledna do června v společnosti Lesk a. s. na dohodu o provedení práce, jako podlahář. U tohoto zaměstnavatele nepodepsal prohlášení k dani z příjmu fyzických osob a jeho příjmy byly ve výši 60 000 Kč. Pan Kučera si vyžádal potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražené dani vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně.

Ve spojitosti se zaměstnáním platí oborové příspěvky ve výši 1 000 Kč za měsíc.

Pan Kučera platí hypotéku, která mu byla poskytnuta na bytovou potřebu. Z banky obdržel potvrzení o zaplacených úrocích z úvěru. Suma, kterou pan Kučera zaplatil na úrocích je 66 000 Kč.

V roce 2020 daroval pan Kučera finanční prostředky Nadačnímu fondu Zdeňky Žádníkové, který podporuje projekty a aktivity sociálně zdravotního charakteru, a to ve výši 10 000 Kč. Od nadace obdržel potvrzení o darech za rok 2020.

V roce 2020 pronajímal bytovou jednotku společně s manželkou a za období roku 2020 jim náležel příjem podle §9 celkem 240 000 Kč. Vzhledem ke stáří domu musel pan Kučera provést v tomtéž roce opravy bytu. Výdaje vynaložené na dosažení příjmu z pronájmu tohoto bytu dosáhly částky 42 000 Kč.

Pan Kučera je dárce krve, pravidelně dochází darovat krev do Nemocnice Boskovice, v roce 2020 byl darovat celkem pětkrát krev, a obdržel od Nemocnice Boskovice potvrzení o darování krve. Částka, kterou pan Kučera obdržel je 2 500 Kč.

Již v roce 2017 si uzavřel penzijní připojištění, na které si zasílá 3 000 Kč každý měsíc. Taktéž si v roce 2017 uzavřel životní pojištění, na které rovněž zasílá 3 000 Kč každý měsíc.

## 2.2. Řešení modelového zadání

### 2.2.1. Dílčí základ daně dle §6

Za příjem dle §6 je považována superhrubá mzda, kterou získáme součtem hrubé mzdy se sociálním a zdravotním pojištěním hrazeným zaměstnavatelem.

Tabulka 3: Příjmy dle §6 (zdroj: vlastní zpracování)

	Částka
Ze samostatné výdělečné činnosti	600 000 Kč
Sociální pojištění hrazené zaměstnavatelem	148 800 Kč
Zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem	54 000 Kč
Celkem	802 800 Kč
Dohoda o provedení práce	60 000 Kč
<b>Celkem ZD dle §6</b>	<b>862 800 Kč</b>

### 2.2.2. Dílčí základ daně dle §7

#### 2.2.2.1. Daňová evidence

Daňová evidence udává informace, které jsou potřebné k určení základu daně z příjmů.

#### Evidence příjmů a výdajů

Následující tabulka zobrazuje příjmy a výdaje pana Kučery za rok 2020. Pro přehled jsou tyto údaje zjednodušeny.

Tabulka 4: Příjmy - §7 (zdroj: vlastní zpracování)

Příjmy	Částka
Za poskytnuté služby	300 000 Kč

Tabulka 5: Skutečné výdaje - §7 (zdroj: vlastní zpracování)

Výdaje	Částka
Nákup materiálu	45 000 Kč
Ostatní provozní výdaje	5 000 Kč
<b>Celkem</b>	<b>50 000 Kč</b>



V minulých letech pan Kučera uplatňoval skutečné výdaje nikoliv paušální. Pro případ, že by se nyní rozhodl uplatňovat výdaje paušálem, má povinnost přiznat všechny neuhrazené pohledávky, které by byly zdanitelným příjmem, pokud by byly uhrazeny. Pan Kučera ovšem žádné takové pohledávky neeviduje.

#### 2.2.2.2. Odpis automobilu

##### a) Zrychlený způsob

V této kapitole si ukážeme, jak zrychlený odpis počítat a následně tabulku s hodnotami odpisů v jednotlivých letech.

$$\text{1. rok odepisování} = \frac{\text{vstupní cena}}{\text{koefficient v prvním roce odepisování}}$$

$$\text{1. rok odepisování} = \frac{350\,000}{5} = 70\,000$$

Odpis v 1. roce je tedy 70 000 Kč. Oprávky počítáme jako součet odpisů. V prvním roce je to tedy 70 000 Kč. Zůstatková cena se počítá jako vstupní cena, od které odečtu již zmiňované oprávky. Zůstatková cena po prvním roce odepisování je tedy 280 000 Kč.

$$\text{2. rok odepisování} = \frac{(2 * \text{zůstatková cena})}{\text{koefficient} - \text{počet odepisovaných let}}$$

$$\text{2. rok odepisování} = \frac{(2 * 280\,000)}{6 - 1} = \frac{560\,000}{5} = 112\,000 \text{ Kč}$$

Odpis v 2. roce nám tedy vychází 112 000 Kč. Oprávky jsou součtem odpisů. V druhém roce nám tedy hodnota opravěk vychází 182 000 Kč. Zůstatková cena po druhém po dvou letech odepisování vychází 168 000 Kč.

$$\text{3. rok odepisování} = \frac{(2 * \text{zůstatková cena})}{\text{koefficient} - \text{počet odepisovaných let}}$$

$$\text{3. rok odepisování} = \frac{(2 * 168\,000)}{6 - 2} = \frac{336\,000}{4} = 84\,000 \text{ Kč}$$

Odpis ve 3. roce odepisování vychází 84 000 Kč. Oprávky získám opět součtem odpisů, po 3. roce odepisování je to částka 266 000 Kč. A zůstatková cena po 3 letech odepisování vychází 84 000 Kč.

$$\text{4. rok odepisování} = \frac{(2 * \text{zůstatková cena})}{\text{koefficient} - \text{počet odepisovaných let}}$$

$$\text{4. rok odepisování} = \frac{(2 * 84\,000)}{6 - 3} = \frac{168\,000}{3} = 56\,000 \text{ Kč}$$

4. rok odepisování je v našem případě předposlední rok odepisování. V něm je částka odpisu 56 000 Kč. Součet odpisů za 4 roky, tedy suma opravek je 322 000 Kč. Zůstatková cena po 4 letech odepisování vychází 28 000 Kč.

$$\text{5. rok odepisování} = \frac{(2 * \text{zůstatková cena})}{\text{koefficient} - \text{počet odepisovaných let}}$$

$$\text{5. rok odepisování} = \frac{(2 * 28\,000)}{6 - 4} = \frac{56\,000}{2} = 28\,000 \text{ Kč}$$

V posledním, tedy 5. roce, odepisování vychází hodnota odpisu 28 000 Kč. Suma opravek za všechny roky odepisování vychází 350 000 Kč. Zůstatková cena je po 5 letech 0 Kč, což znamená, že je automobil plně odepsán.

Tabulka 6: Zrychlené odpisy automobilu (zdroj: vlastní zpracování)

Rok	Odpis	Oprávký	Zůstatková cena
2020	70 000 Kč	70 000 Kč	280 000 Kč
2021	112 000 Kč	182 000 Kč	168 000 Kč
2022	84 000 Kč	266 000 Kč	84 000 Kč
2023	56 000 Kč	322 000 Kč	28 000 Kč
2024	28 000 Kč	350 000 Kč	0 Kč

## b) Rovnoměrný způsob

V této kapitole si ukážeme, jak rovnoměrný odpis počítat a následně tabulku s hodnotami odpisů v jednotlivých letech.

$$\text{1. – 5. rok odepisování} = \frac{\text{vstupní cena} * \text{sazba dle zákona}}{100}$$

$$\text{1. rok odepisování} = \frac{350\,000 * 11}{100} = 38\,500 \text{ Kč}$$

$$2. - 5. \text{ rok odepisování} = \frac{350\,000 * 22,25}{100} = 77\,875 \text{ Kč}$$

Při rovnoměrném odepisování používáme stále stejný vzorec. Hodnota odpisů je stále stejná, liší se pouze v prvním roce, kdy je zákonem stanovena jiná sazba. Oprávky stále vznikají součtem odpisů. Zůstatkovou cenu stanovím odečtem opravek od vstupní ceny.

*Tabulka 7: Rovnoměrné odpisy automobilu (zdroj: vlastní zpracování)*

Rok	Odpis	Oprávky	Zůstatková cena
2020	38 500 Kč	38 500 Kč	311 500 Kč
2021	77 875 Kč	116 375 Kč	233 625 Kč
2022	77 875 Kč	194 250 Kč	155 750 Kč
2023	77 875 Kč	272 125 Kč	74 875 Kč
2024	77 875 Kč	350 000 Kč	0 Kč

*Tabulka 8: Skutečné výdaje (§7) (zdroj: vlastní zpracování)*

Skutečné výdaje	
	Částka
Příjmy	300 000 Kč
Výdaje	50 000 Kč
Odpis	70 000 Kč
<b>Celkem ZD dle §7</b>	<b>180 000 Kč</b>

*Tabulka 9: Paušální výdaj (§7) (zdroj: vlastní zpracování)*

Paušální výdaje	
	Částka
Příjmy	300 000 Kč
Výdaje (80 %)	240 000 Kč
<b>Celkem ZD dle §7</b>	<b>60 000 Kč</b>

Pro pana Kučeru je výhodnější využít paušálních výdajů. Jeho základ daně dle §7 je 3krát nižší oproti základu daně, při kterém by uplatnil skutečné výdaje.

### 2.2.1. Dílčí základ daně dle §7 – spolupracující osoba (skutečné výdaje)

Nyní snížíme dílčí základ daně o 50 % převedením těchto 50 % na spolupracující osobu, v případě pana Kučery na jeho manželku. Nejprve odečtu 50 % z příjmů a poté ze skutečných výdajů.

Tabulka 10: Dílčí základ daně dle §7 – spolupracující osoba – skutečné výdaje (zdroj: vlastní zpracování)

<b>Dílčí základ daně dle §7 – spolupracující osoba (skutečné výdaje)</b>	
	<b>Částka</b>
Příjmy (pouze 50 %)	150 000 Kč
Skutečné výdaje (50 %)	60 000 Kč
<b>Celkem základ daně dle §7</b>	<b>90 000 Kč</b>

Nyní budu těchto 50 % odečítat opět od příjmů a následně od výdajů. a rozdíl od varianty předchozí, kdy jsem odečítala 50 % ze skutečných výdajů, budu nyní odečítat od paušálních výdajů.

Tabulka 11: Dílčí základ daně dle §7 – spolupracující osoba – paušální výdaje (zdroj: vlastní zpracování)

<b>Dílčí základ daně dle §7 – spolupracující osoba (paušální výdaje)</b>	
	<b>Částka</b>
Příjmy (pouze 50 %)	150 000 Kč
Paušální výdaje (50 %)	120 000 Kč
<b>Celkem základ daně dle §7</b>	<b>30 000 Kč</b>

V případě spolupracující osoby se i odpisy považují za výdaje na dosažení, zajištění a udržení zdanitelných příjmů. Dělí se tedy mezi poplatníka a spolupracující osobu. V daňovém přiznání však odpisy následně uvádí pouze jeden z nich.

### 2.2.2. Dílčí základ daně dle §9

Příjmy v roce 2020 obdržel pan Kučera také za pronájem bytové jednotky, kterou pronajímal za částku 20 000 Kč/měsíc, tedy 240 000 Kč za celý rok. V tomto roce musel na

bytové jednotce udělat několik drobných oprav za částku 42 000 Kč. Tato suma představuje výdaje pana Kučery.

*Tabulka 12: Příjmy a skutečné výdaje v §9 (zdroj: vlastní zpracování)*

<b>Druh příjmu</b>	<b>Částka</b>
Pronájem bytové jednotky	240 000 Kč
<b>Druh výdaje</b>	<b>Částka</b>
Oprava v pronajímaném bytě	42 000 Kč

*Tabulka 13: Dílčí základ daně dle §9 – užití skutečných výdajů (zdroj: vlastní zpracování)*

<b>Dílčí základ daně dle §9 – skutečné výdaje</b>	
	<b>Částka</b>
Příjmy	240 000 Kč
Výdaje	42 000 Kč
<b>Celkem základ daně dle §9</b>	<b>198 000 Kč</b>

*Tabulka 14: Příjmy a paušální výdaje v §9 (zdroj: vlastní zpracování)*

<b>Druh příjmu</b>	<b>Částka</b>
Pronájem bytové jednotky	240 000 Kč
<b>Druh výdaje</b>	<b>Částka</b>
Paušální výdaje	72 000 Kč

*Tabulka 15: Dílčí základ daně dle §9 – užití paušálních výdajů (zdroj: vlastní zpracování)*

<b>Dílčí základ daně dle §9 –paušální výdaje</b>	
	<b>Částka</b>
Příjmy	240 000 Kč
Paušální výdaje (30 %)	72 000 Kč
<b>Celkem základ daně dle §9</b>	<b>168 000 Kč</b>

Stejně jako v §7 i v §9 je pro pana Kučera výhodnější využít paušální výdaje. Tento rozdíl není tak viditelný jako v §7, ale k optimalizaci daňové povinnosti u fyzické osoby dojde.

### 2.2.3. Nezdánitelné části základu daně

Poplatník má nárok si od vypočteného základu daně odečíst tzv. nezdanitelné části základu daně. Jedná se například o bezúplatná plnění (dary), úroky z úvěrů na financování bytových potřeb, příspěvek na penzijní připojištění, pojistné na soukromé životní pojištění, členské příspěvky zaplacené odborové organizaci.

Jmenované položky si pan Kučera uplatní při zpracování svého daňového přiznání a stanovování daňové povinnosti.

Hodnota daru nesmí přesáhnout 15 % základu daně. Což je ve všech počítaných variantách splněno.

Penzijní připojištění a životní pojištění lze od základu daně odečíst maximálně do částky 24 000 Kč. Pan Kučera platí na penzijním pojištění 3 000 Kč každý měsíc, za celý rok jde o částku 36 000 Kč. Odečíst od základu daně lze pouze 24 000 Kč. Tento stejný mechanismus platí i u životního pojištění.

V případě oborových příspěvků lze odečíst částku až do výše 1,5 % zdanitelných příjmů podle §6. Výjimku mají příjmy podle §6, které jsou zdaněny srážkou podle zvláštní sazby daně. Maximální částka, kterou může poplatník odečíst od základu daně je však 3 000 Kč. Přestože pan Kučera přispívá částku 1 000 Kč za měsíc, tedy 12 000 Kč za rok, smí odečíst jen maximální částku a tou je 3 000 Kč.

Odečíst úroky z úvěru má poplatník právo, pokud jsou poskytnuty na bytové potřeby od stavební spořitelny nebo banky. Maximální částka úroků je 300 000 Kč.

V případě darování krve si může poplatník uplatnit nejvíce 3 000 Kč. Jedná se o bezúplatné plnění na zdravotnické účely.

Tabulka 16: Nezdánitelné části základu daně (zdroj: vlastní zpracování)

Nezdánitelné části základu daně	
	Částka
Penzijní připojištění	24 000 Kč
Životní pojištění	24 000 Kč

Dar	10 000 Kč
Dar krve	2 500 Kč
Úroky z úvěru	66 000 Kč
Oborové příspěvky	3 000 Kč
<b>Celkem nezdanitelné části základu daně</b>	<b>129 500 Kč</b>

#### 2.2.4. Slevy na dani a daňová zvýhodnění

Pan Kučera si může uplatnit základní slevu na poplatníka, která je ve výši 24 840 Kč. Vzhledem k faktu, že jeho manželka nemá vlastní příjem, může si pan Kučera uplatnit slevu na manželku. Manželka sice pobírá rodičovský příspěvek, ten se však do vlastního příjmu nezahrnuje. Přiznána je mu také sleva za umístění dítěte, a to v maximální výši 3 000 Kč.

Vzhledem k faktu, že manželce pana Kučery nenáleží žádný vlastní příjem, daňové zvýhodnění si uplatňuje on. Zvýhodnění na děti je podmíněno tím, aby dítě žilo ve společně hospodařící domácnosti s poplatníkem. Což je v případě pana Kučery splněno.

Tabulka 17: Slevy na dani a daňová zvýhodnění (zdroj: vlastní zpracování)

<b>Slevy na dani a daňová zvýhodnění</b>	
	<b>Částka</b>
Sleva na poplatníka	24 840 Kč
Sleva na manželku	24 840 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	19 404 Kč
Daňové zvýhodnění na 3. dítě – ZTP	48 408 Kč
Sleva na umístění dítěte	3 000 Kč
<b>Celkem slevy na dani a daňová zvýhodnění</b>	<b>135 696 Kč</b>

### 3 VLASTNÍ NÁVRHY ŘEŠENÍ

#### 3.1. Výpočet daňové povinnosti

V předchozích kapitolách došlo k vyčíslení základů daně u konkrétních paragrafů a ke stanovení nezdanitelných částí základů daně a vyčíslení slev a daňových zvýhodnění. Nyní budu pokračovat výpočtem konkrétní daňové povinnosti Pana Kučery. Při výpočtu zohledním variantu se skutečnými výdaji, variantu s paušálními výdaji, využití spolupracující osoby a převod příjmů z nájmu na manželku. A nebo kombinaci těchto možností optimalizace.

##### 3.1.1. Skutečné výdaje

Nejprve se podíváme na variantu, ve které budou uplatněny skutečné výdaje u §7 a §9. V případě, že fyzická osoba užije skutečných výdajů, může od dílčího základu daně v §7 odečíst i hodnotu odpisů. Tuto možnost využil i pan Kučera. Vyčíslení daňové povinnosti je uvedeno v následující tabulce.

Tabulka 18: Výpočet daňové povinnosti za užití skutečných výdajů (zdroj: vlastní zpracování)

Daňová povinnost – skutečné výdaje		
		Částka
Dílčí základ daně dle §6		862 800 Kč
Dílčí základ daně dle §7		180 000 Kč
Dílčí základ daně dle §9		198 000 Kč
Základ daně		1 240 800 Kč
Nezdanitelné části základu daně	Penzijní pojištění	24 000 Kč
	Životní pojištění	24 000 Kč
	Dar	10 000 Kč
	Dar krve	2 500 Kč
	Úroky z úvěru	66 000 Kč
	Oborové příspěvky	3 000 Kč
Nezdanitelné části základu daně celkem		129 500 Kč
Základ daně snížení o nezdanitelné části základu daně		1 111 300 Kč



Zaokrouhlený základ daně	1 111 300 Kč
Sazba daně	15 %
Vypočtená daň	166 695 Kč
Sleva na dani dle §35ba	24 840 Kč
Sleva na manželku dle §35ba	24 840 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	19 404 Kč
Daňové zvýhodnění na 3. dítě – ZTP	48 408 Kč
Sleva za umístění dítěte	3 000 Kč
Slevy a daňová zvýhodnění celkem	135 696 Kč
Daň po slevách	30 999 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>30 999 Kč</b>
Zaplacené zálohy	12 546 Kč
<b>Doplatek</b>	<b>18 453 Kč</b>

### 3.1.2. Paušální výdaje

Další z metod uplatnění výdajů, je uplatnění výdajů paušální částkou. Tato metoda bude nyní užita při výpočtu daňové povinnosti poplatníka. Hodnota paušálních výdajů je 80 % z příjmů z živnostenského podnikání a 30 % z příjmů z pronájmu bytové jednotky. Vyčíslení daňové povinnosti je uvedeno v následující tabulce.

Tabulka 19: Výpočet daňové povinnosti za užití paušálních výdajů (zdroj: vlastní zpracování)

Daňová povinnost – paušální výdaje	
	Částka
Dílčí základ daně dle §6	862 800 Kč
Dílčí základ daně dle §7	60 000 Kč
Dílčí základ daně dle §9	168 000 Kč
Základ daně	1 090 800 Kč

Nezdanitelné části základu daně	Penzijní pojištění	24 000 Kč
	Životní pojištění	24 000 Kč
	Dar	10 000 Kč
	Dar krve	2 500 Kč
	Úroky z úvěru	66 000 Kč
	Oborové příspěvky	3 000 Kč
Nezdanitelné část základu daně celkem		129 500 Kč
Základ daně snížení o nezdanitelné části základu daně		961 300 Kč
Zaokrouhlený základ daně		961 300 Kč
Sazba daně		15 %
Vypočtená daň		144 195 Kč
Sleva na dani dle §35ba		24 840 Kč
Sleva na manželku dle §35ba		24 840 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě		15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě		19 404 Kč
Daňové zvýhodnění na 3. dítě – ZTP		48 408 Kč
Sleva za umístění dítěte		3 000 Kč
Slevy a daňová zvýhodnění celkem		135 696 Kč
Daň po slevách		8 499 Kč
<b>Daňová povinnost</b>		<b>8 499 Kč</b>
Zaplacené zálohy		12 564 Kč
<b>Přeplatek</b>		<b>4 065 Kč</b>

### 3.1.3. Příjmy a výdaje spolupracujících osob – skutečné výdaje

Další způsob, který pan Kučera může využít k optimalizaci své daňové povinnosti je využití §13, který říká, že lze rozdělit příjmy a výdaje z §7, tedy ze samostatné činnosti mezi poplatníka a manželku. V případě manželky může být podíl, který na ni připadne až ve výši 50 %. Při snížení základu daně a následné optimalizaci daňové povinnosti touto metodou však

nelze uplatnit slevu na manželku. U §7 budu v této variantě počítat se skutečnými výdaji. A však v §9 budu počítat s paušálními výdaji, protože ty vycházejí pro poplatníka lépe, což je vidět v rozboru dílčího základu daně dle §9 výše.

Tabulka 20: Výpočet daňové povinnosti za užití spolupracující osoby – skutečné výdaje (zdroj: vlastní zpracování)

Daňová povinnost – spolupracující osoba (skutečné výdaje)		
		Částka
Dílčí základ daně dle §6		862 800 Kč
Dílčí základ daně dle §7		90 000 Kč
Dílčí základ daně dle §9		198 000 Kč
<b>Základ daně</b>		<b>1 150 800 Kč</b>
Nezdanitelné části základu daně	Penzijní pojištění	24 000 Kč
	Životní pojištění	24 000 Kč
	Dar	10 000 Kč
	Dar krve	2 500 Kč
	Úroky z úvěru	66 000 Kč
	Oborové příspěvky	3 000 Kč
Nezdanitelné část základu daně celkem		129 500 Kč
Základ daně snížení o nezdanitelné části základu daně		1 021 300 Kč
Zaokrouhlený základ daně		1 021 300 Kč
Sazba daně		15 %
Vypočtená daň		153 195 Kč
Sleva na dani dle §35ba		24 840 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě		15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě		19 404 Kč
Daňové zvýhodnění na 3. dítě – ZTP		48 408 Kč
Sleva za umístění dítěte		3 000 Kč
Slevy a daňová zvýhodnění celkem		110 856 Kč
Daň po slevách		42 339 Kč

<b>Daňová povinnost</b>	<b>43 339 Kč</b>
Zaplacené zálohy	12 564Kč
<b>Doplatek</b>	<b>29 775 Kč</b>

*Tabulka 21: Daňová povinnost paní Kučerové jako spolupracující osoby (zdroj: vlastní zpracování)*

<b>Daňová povinnost – paní Kučerové jako spolupracující osoby</b>	
	<b>Částka</b>
Dílčí základ daně dle §7	90 000 Kč
Základ daně	90 000 Kč
Zaokrouhlený základ daně	90 000 Kč
Sazba daně	15 %
Vypočtená daň	13 500 Kč
Sleva na dani dle §35ba	24 840 Kč
Daň po slevách	0 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>0 Kč</b>
Zaplacené zálohy	0 Kč
	<b>0 Kč</b>

### **3.1.4. Příjmy a výdaje spolupracujících osob – paušální výdaje**

Nyní budeme používat za způsob optimalizace spolupracující osobu, tedy opět manželku pana Kučery. Nyní však budeme dělit 50 % z paušálních příjmů a výdajů. Stejně jako ve variantě předchozí si pan Kučera nemůže uplatnit slevu na manželku. U příjmů z nájmu budeme opět počítat s paušálními výdaji, protože je tato varianta výhodnější.

Tabulka 22: Výpočet daňové povinnosti za užití spolupracující osoby – paušální výdaje (zdroj: vlastní zpracování)

Daňová povinnost – spolupracující osoba (paušální výdaje)		
		Částka
Dílčí základ daně dle §6		862 800 Kč
Dílčí základ daně dle §7		30 000 Kč
Dílčí základ daně dle §9		168 000 Kč
Základ daně		1 060 800 Kč
Nezdanitelné části základu daně	Penzijní pojištění	24 000 Kč
	Životní pojištění	24 000 Kč
	Dar	10 000 Kč
	Dar krve	2 500 Kč
	Úroky z úvěru	66 000 Kč
	Oborové příspěvky	3 000 Kč
Nezdanitelné část základu daně celkem		129 500 Kč
Základ daně snížení o nezdanitelné části základu daně		931 300 Kč
Zaokrouhlený základ daně		931 300 Kč
Sazba daně		15 %
Vypočtená daň		139 695 Kč
Sleva na dani dle §35ba		24 840 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě		15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě		19 404 Kč
Daňové zvýhodnění na 3. dítě – ZTP		44 408 Kč
Sleva za umístění dítěte		3 000 Kč
Slevy a daňová zvýhodnění celkem		110 856 Kč
Daň po slevách		28 839 Kč
<b>Daňová povinnost</b>		<b>28 839 Kč</b>
Zaplacené zálohy		12 564 Kč

<b>Doplatek</b>	<b>16 275 Kč</b>
-----------------	------------------

Tabulka 23: daňová povinnost paní Kučerové jako spolupracující osoby (zdroj: vlastní zpracování)

<b>Daňová povinnost – paní Kučerové jako spolupracující osoby</b>	
	<b>Částka</b>
Dílčí základ daně dle §7	30 000 Kč
Základ daně	30 000 Kč
Zaokrouhlený základ daně	30 000 Kč
Sazba daně	15 %
Vypočtená daň	4 500 Kč
Sleva na dani dle §35ba	24 840 Kč
Daň po slevách	0 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>0 Kč</b>
Zaplacené zálohy	0 Kč
	<b>0 Kč</b>

### 3.1.5. Zdaňování příjmů z nájmu manželkou – skutečné výdaje

Jedna z dalších možností, kterou má pan Kučera možnost využít je přenechat příjmy z nájmu (§9) na manželce. V tomto případě však vlastní příjmy u manželky budou vyšší než 68 000 Kč a opět nebude moci uplatnit slevu na manželku.

Tabulka 24: Daňová povinnost při zdanění příjmů z nájmu manželkou – skutečné výdaje (zdroj: vlastní zpracování)

<b>Daňová povinnost – zdaňování příjmů z nájmu manželkou – skutečné výdaje</b>		
		<b>Částka</b>
Dílčí základ daně dle §6		862 800 Kč
Dílčí základ daně dle §7		180 000 Kč
Základ daně		1 042 800 Kč
Nezdanitelné části základu daně	Penzijní pojištění	24 000 Kč

	Životní pojištění	24 000 Kč
	Dar	10 000 Kč
	Dar krve	2 500 Kč
	Úroky z úvěru	66 000 Kč
	Oborové příspěvky	3 000 Kč
Nezdanitelné část základu daně celkem		129 500 Kč
Základ daně snížení o nezdanitelné části základu daně		913 300 Kč
Zaokrouhlený základ daně		913 300 Kč
Sazba daně		15 %
Vypočtená daň		136 995 Kč
Sleva na dani dle §35ba		24 840 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě		15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě		19 404 Kč
Daňové zvýhodnění na 3. dítě – ZTP		48 408 Kč
Sleva za umístění dítěte		3 000 Kč
Slevy a daňová zvýhodnění celkem		110 856 Kč
Daň po slevách		26 139 Kč
<b>Daňová povinnost</b>		<b>26 139 Kč</b>
Zaplacené zálohy		12 564 Kč
<b>Doplatek</b>		<b>13 575 Kč</b>

Tabulka 25: Daňová povinnost paní Kučerové – příjmy z nájmu – paušální výdaje (zdroj: vlastní zpracování)

Daňová povinnost paní Kučerové – příjmy z nájmu – paušální výdaje	
	Částka
Dílčí základ daně dle §9	168 000 Kč
Základ daně	168 000 Kč
Zaokrouhlený základ daně	168 000 Kč

Sazba daně	15 %
Vypočtená daň	25 200 Kč
Sleva na dani dle §35ba	24 840 Kč
Daň po slevách	360 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>360 Kč</b>
Zaplacené zálohy	0 Kč
<b>Doplatek</b>	<b>360 Kč</b>

### 3.1.6. Zdaňování příjmů z nájmu manželkou – paušální výdaje

Nyní se bude jednat o velmi podobnou variantu té předchozí s rozdílem toho, že i pan Kučera použije paušální výdaje v §7.

Tabulka 26: Výpočet daňové povinnosti při převodu příjmů z nájmu na manželku (zdroj: vlastní zpracování)

Daňová povinnost – zdaňování příjmů z nájmu manželkou – paušální výdaje		
		Částka
Dílčí základ daně dle §6		862 800 Kč
Dílčí základ daně dle §7		60 000 Kč
Základ daně		922 800 Kč
Nezdanitelné části základu daně	Penzijní pojištění	24 000 Kč
	Životní pojištění	24 000 Kč
	Dar	10 000 Kč
	Dar krve	2 500 Kč
	Úroky z úvěru	66 000 Kč
	Oborové příspěvky	3 000 Kč
Nezdanitelné část základu daně celkem		129 500 Kč
Základ daně snížení o nezdanitelné části základu daně		793 300 Kč
Zaokrouhlený základ daně		793 300 Kč
Sazba daně		15 %



Vypočtená daň	118 995 Kč
Sleva na dani dle §35ba	24 840 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě	15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě	19 404Kč
Daňové zvýhodnění na 3. dítě – ZTP	48 408 Kč
Sleva za umístění dítěte	3 000 Kč
Slevy a daňová zvýhodnění celkem	110 856 Kč
Daň po slevách	8 139 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>8 139 Kč</b>
Zaplacené zálohy	12 564 Kč
<b>Přeplatek</b>	<b>4 425 Kč</b>

Tabulka 27: Daňová povinnost paní Kučerová při převodu příjmů z nájmu na ni (zdroj: vlastní zpracování)

<b>Daňová povinnost Paní Kučerová – příjmy z nájmu – paušální výdaje</b>	
	<b>Částka</b>
Dílčí základ daně dle §9	168 000 Kč
Základ daně	168 000 Kč
Zaokrouhlený základ daně	168 000 Kč
Sazba daně	15 %
Vypočtená daň	25 200 Kč
Sleva na dani dle §35ba	24 840 Kč
Daň po slevách	360 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>360 Kč</b>
Zaplacené zálohy	0 Kč
<b>Doplatek</b>	<b>360 Kč</b>

### 3.1.7. Zdaňování příjmů z nájmu manželkou a spolupracující osoba (skutečné výdaje)

V této variantě přenecháme příjmy z nájmu pouze manželce. Výdaje v §9 si uplatní paušálem, protože je tato možnost pro ni nejvýhodnější. Dále na manželku pan Kučera převede 50 % příjmů a výdajů z §7. Těchto 50 % bude počítáno ze skutečných výdajů.

Tabulka 28: Daňová povinnost paní Kučerové – příjmy z nájmu a spolupracující osoba (zdroj: vlastní zpracování)

Daňová povinnost – zdaňování příjmů z nájmu manželkou a spolupracující osoba (skutečné výdaje)		
		Částka
Dílčí základ daně dle §6		862 800 Kč
Dílčí základ daně dle §7		90 000 Kč
Základ daně		952 800 Kč
Nezdanitelné části základu daně	Penzijní pojištění	24 000 Kč
	Životní pojištění	24 000 Kč
	Dar	10 000 Kč
	Dar krve	2 500 Kč
	Úroky z úvěru	66 000 Kč
	Oborové příspěvky	3 000 Kč
Nezdanitelné část základu daně celkem		129 500 Kč
Základ daně snížení o nezdanitelné části základu daně		823 300 Kč
Zaokrouhlený základ daně		823 300 Kč
Sazba daně		15 %
Vypočtená daň		123 495 Kč
Sleva na dani dle §35ba		24 840 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě		15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě		19 404 Kč
Daňové zvýhodnění na 3. dítě – ZTP		48 408 Kč
Sleva za umístění dítěte		3 000 Kč

Slevy a daňová zvýhodnění celkem	110 856 Kč
Daň po slevách	12 639 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>12 639 Kč</b>
Zaplacené zálohy	12 564 Kč
<b>Přeplatek</b>	<b>75 Kč</b>

Tabulka 29: Daňová povinnost paní Kučerové (zdroj: vlastní zpracování)

Daňová povinnost paní Kučerové	
	Částka
Dílčí základ dle §7	90 000 Kč
Dílčí základ daně dle §9	168 000 Kč
Základ daně	258 000 Kč
Zaokrouhlený základ daně	258 000 Kč
Sazba daně	15 %
Vypočtená daň	38 700 Kč
Sleva na dani dle §35ba	24 840 Kč
Daň po slevách	13 860 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>13 860 Kč</b>
Zaplacené zálohy	0 Kč
<b>Doplatek</b>	<b>13 860 Kč</b>

### 3.1.8. Zdaňování příjmů z nájmu manželkou a spolupracující osoba (paušální výdaje)

V této variantě opět podrobí dani příjmy z nájmu (§9) manželka. K tomu využije možnost paušálních výdajů. Dále na ni pan Kučera převede 50 % příjmů a výdajů z paušálních výdajů z §7. Jediná sleva, kterou má možnost jeho manželka si uplatnit, je sleva na poplatníka. Sleva na manžela není možná, vzhledem k tomu, že jeho vlastní příjmy přesahují 68 000 Kč. Daňové zvýhodnění na děti také možné není, protože jej využívá manžel pan Kučera.

Tabulka 30: Daňová povinnost – nájem manželka a spolupracující osoba – paušální výdaje (zdroj: vlastní zpracování)

<b>Daňová povinnost – zdaňování příjmů z nájmu manželkou a spolupracující osoba (paušální výdaje)</b>		
		<b>Částka</b>
Dílčí základ daně dle §6		862 800 Kč
Dílčí základ daně dle §7		30 000 Kč
Základ daně		892 800 Kč
Nezdanitelné části základu daně	Penzijní pojištění	24 000 Kč
	Životní pojištění	24 000 Kč
	Dar	10 000 Kč
	Dar krve	2 500 Kč
	Úroky z úvěru	66 000 Kč
	Oborové příspěvky	3 000 Kč
Nezdanitelné část základu daně celkem		129 500 Kč
Základ daně snížení o nezdanitelné části základu daně		763 300 Kč
Zaokrouhlený základ daně		763 300 Kč
Sazba daně		15 %
Vypočtená daň		114 495 Kč
Sleva na dani dle §35ba		24 840 Kč
Daňové zvýhodnění na 1. dítě		15 204 Kč
Daňové zvýhodnění na 2. dítě		19 404 Kč
Daňové zvýhodnění na 3. dítě – ZTP		48 408 Kč
Sleva za umístění dítěte		3 000 Kč
Slevy a daňová zvýhodnění celkem		110 856 Kč
Daň po slevách		3 639 Kč
<b>Daňová povinnost</b>		<b>3 639 Kč</b>
Zaplacené zálohy		12 564 Kč

<b>Přeplatek</b>	<b>8 925 Kč</b>
------------------	-----------------

Tabulka 31: Daňová povinnost paní Kučerové (zdroj: vlastní zpracování)

<b>Daňová povinnost paní Kučerové</b>	
	<b>Částka</b>
Dílčí základ dle §7	30 000 Kč
Dílčí základ daně dle §9	168 000 Kč
<b>Základ daně</b>	<b>198 000 Kč</b>
Zaokrouhlený základ daně	198 000 Kč
Sazba daně	15 %
Vypočtená daň	29 700 Kč
Sleva na dani dle §35ba	24 840 Kč
Daň po slevách	4 860 Kč
<b>Daňová povinnost</b>	<b>4 860 Kč</b>
Zaplacené zálohy	0 Kč
<b>Doplatek</b>	<b>4 860 Kč</b>

### 3.1.9. Porovnání variant

Abychom mohli varianty optimalizace lépe porovnat zanesla jsem hodnoty výsledných daňových povinností a vratek daně do tabulky níže. V tabulce je vždy vidět kolik % ze základu daně daného paragrafu připadlo na každého z manželů. Jejich individuální daňové povinnosti jsem sečetla do jedné celkové daňové povinnosti, vzhledem k faktu, že žijí ve společně hospodařící domácnosti. V tabulce jsou barevně vyznačeny 3 varianty, které pro pana Kučeru vycházejí nejlépe.

Tabulka 32: Tabulka celkových daňových povinností a porovnání (zdroj: vlastní zpracování)

Varianta	Druh výdajů	Poplatník	§6	§7	§9	Daňová povinnost	Daňová povinnost celkem
1.	Skutečné	Kučera	100 %	100 %	100 %	- 18 543,-	- 18 543,-
		Kučerová	X	X	X	X	
2.	Paušální	Kučera	100 %	100 %	100 %	+ 4 065,-	+ 4 065,-
		Kučerová	X	X	X	X	
3.	Skutečné	Kučera	100 %	50 %	100 %	- 29 775,-	- 29 775,-
		Kučerová	X	50 %	X	0,-	
4.	Paušální	Kučera	100 %	50 %	100 %	- 16 275	- 16 275,-
		Kučerová	X	50 %	X	0,-	
5.	Skutečné	Kučera	100 %	100 %	X	- 13 575,-	- 13 935,-
		Kučerová	X	X	100 %	- 360,-	
6.	Paušální	Kučera	100 %	100 %	X	+ 4 425,-	+ 4 065,-
		Kučerová	X	X	100 %	- 360,-	
7.	Skutečné	Kučera	100 %	50 %	X	+ 75,-	- 13 785,-
		Kučerová	X	50 %	100 %	- 13 860,-	
8.	Paušální	Kučera	100 %	50 %	X	+ 8 925,-	+ 4 065,-
		Kučerová	X	50 %	100 %	- 4 860,-	

### 3.1.10. Zhodnocení

První varianta bylo užití skutečných výdajů v §7 i v §9. Tato varianta pana Kučeru k daňové optimalizaci ovšem nepřivedla. V této variantě vyšla daňová povinnost 18 543 Kč, což byla druhá největší daňová povinnost z mnou 8 počítaných.

**Druhá varianta** bylo užití paušálních výdajů jak v §7 tak v §9. Tato varianta panu Kučerovi zajistila daňovou optimalizaci. Jedná se o vrácení daně v hodnotě 4 065 Kč. I když je suma shodná ještě ve dvou dalších příkladech výpočtu daně, zvolila jsem tuto variantu jako **nejvhodnější a nejvýhodnější**, a to ze dvou důvodů. Prvním z nich je, že daňové přiznání podá pouze pan Kučera, nikoliv i jeho manželka. Dalším z nich je možnost uplatnění slevy na manželku, kterou v této variantě pan Kučera může uplatnit.

V 3. a 4. postupu určení daňové povinnosti se 50 % příjmů a výdajů z §7 převedlo na spolupracující osobu. V tomto případě na manželku pana Kučery paní Kučerovou. Ve 3. variantě se počítalo se skutečnými výdaji. Daňová povinnost paní Kučerová byla sice 0 Kč, pan Kučera ale nemohl uplatnit slevu na manželku a k optimalizaci u něj tedy nedošlo. Jeho daňová povinnost byla úplně nejvyšší a to 29 775 Kč. Ve 4. variantě se počítalo totéž, ale za užití paušálních výdajů. Daňová povinnost paní Kučerová byla opět 0 Kč, povinnost pana Kučery byla ale 16 275 Kč.

V případě 5. a 6. příjmy ze samostatné činnosti snížené o hodnotu výdajů podrobí dani pouze pan Kučera. V případě číslo 5 bylo užito skutečných výdajů. V případě 6 pak naopak paušálních výdajů. Při užití skutečných výdajů dospěl pan Kučera k daňové povinnosti 13 575 Kč. Při užití paušálních výdajů došlo u pana Kučery k vrátce daně ve výši 4 425 Kč. Jeho manželka podrobila dani příjem z nájmu, tedy z §9. V obou variantách byly použity paušální výdaje, vzhledem k tomu, že se pro ni jedná o výhodnější možnost. V obou variantách jí vyšla daňová povinnost 360 Kč. Přihlédla jsem na fakt, že manželé žijí ve společné domácnosti a spočítala jsem jejich společnou daňovou povinnost. Pro variantu 5 se poté jedná o daňovou povinnost 13 935 Kč. V případě 6 jde poté o vrátku daně ve výši 4 065 Kč. Suma vrácení daně je shodná s jinými počítanými variantami. Já ji však za nejvýhodnější nepovažuji. Daňové přiznání by musela podat i manželka, paní Kučerová. Pan Kučera by si nemohl uplatnit slevu na manželku.

Varianty 7 a 8 jsou kombinací předchozích. Na manželku pan Kučera převedl 50 % příjmů a výdajů z §7, nejprve ze skutečných a poté z paušálních výdajů. Následně bylo na manželce i zdanění příjmů z nájmu z §9. V těchto variantách sice panu Kučerovy vycházejí

vratky daně, a to ve výši 75 Kč pro variantu 7 a 8 925 Kč pro variantu 8. Jeho manželce však vychází daňová povinnost, ve variantě 7 se jedná o 13 860 Kč a ve variantě 8 jde o 4 860 Kč. V Případě 7 je tedy jejich společná daňová povinnost 13 935 Kč. V tomto případě se o optimalizaci mluvit nedá. Ve variantě 8 je optimalizace daně z příjmu zřejmá, opět se jedná o vrácení daně ve výši 4 065 Kč. Ani tuto variantu však nevolím jako nejvhodnější, opět z důvodu toho, že by daňové přiznání musela podávat i manželka pana Kučery. A pan Kučera by si neuplatnil slevu na manželku.



## ZÁVĚR

Cílem bakalářské práce bylo optimalizovat zdanění z příjmů fiktivní fyzické osoby. Najít tedy pro poplatníka takovou variantu, kdy mohou být jeho příjmy dostatečně vysoké, a však daňové zatížení co nejnižší. V první části bakalářské práce teoreticky popisují některé základní pojmy, které je důležité pro tuto problematiku znát. Práce byla zpracovávána dle platné legislativy ČR. V teoretické části bakalářské práce jsem čerpala z odborné literatury.

V kapitole s názvem analýza současného stavu se dočteme všechny informace o fiktivní fyzické osobě. Dále zde rozebírám jednotlivé paragrafy, ze kterých poplatníkovi plynuly příjmy. Nakonec ze všech těchto paragrafů vyčísľuji dílčí základ daně. Do přehledné tabulky jsem shrnula všechny nezdánitelné části základu daně. Do tabulky jsem taky zanesla hodnoty slev a daňových zvýhodněních, na které má poplatník nárok.

V kapitole vlastní návrhy řešení jsem se již zabývala konkrétními metodami, kterými lze daňovou povinnost optimalizovat. Ke každé metodě jsem připsala teoretický úvod a poté konkrétní výpočet. Nakonec jsem všechny metody porovnávala. Výpočty jsem prokázala, že nejvýhodnější je varianta, kdy si fyzická osoba uplatní výdaje paušální a to v §7 a §9. Za nejvýhodnější ji považuji vzhledem k faktu, že daňové přiznání bude povinen podat pouze poplatník, nikoliv spolupracující osoba, v tomto případě manželka. V této variantě má poplatník nárok na uplatnění slevy na manželku.

Tu pro poplatníka neoptimálnější variantu považuji za konečné řešení dané problematiky mé bakalářské práce. Podle této varianty jsem fyzické osobě zpracovala daňové přiznání k dani z příjmu fyzických osob, které je přílohou bakalářské práce.

## ZDROJE

- (1) HNÁTEK, Miloslav a David ZÁMEK. *Daňové a nedaňové náklady*. Praha: ESAP, 2012-. ISBN 978-80-907398-2-6.
- (2) Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmů fyzických a právnických osob ze dne 20.11.1992
- (3) *Zdaňování příjmů fyzických a právnických osob 2019*. 4. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2019. Daně (Wolters Kluwer ČR). ISBN 978-80-7598-315-2.
- (4) VANČUROVÁ, Alena. *Zdanění osobních příjmů*. 2. vydání. Praha: Wolters Kluwer, 2017. ISBN 978-80-7552-926-8.
- (5) MACHÁČEK, Ivan. *Optimalizace daně z příjmů fyzických osob: postupy, jak platit co nejnižší daň*. Olomouc: ANAG, [2019]. Daně (ANAG). ISBN 978-80-7554-195-6.
- (6) Zákon č. 586/1992 Sb., o rezervách ze dne 21.11.1992
- (7) Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník ze dne 3. února 2012
- (8) *Finanční správa* [online]. Finanční správa, c2013-2021 [cit. 2021-3-12]. Dostupné z: <https://www.financnisprava.cz/>
- (9) Využití spolupracujících osoby v příkladech. Portál.POHODA.cz [online]. 2017 [cit. 2021-05-06]. Dostupné z: <https://portal.pohoda.cz/pro-podnikatele/uz-podnikam/vyuziti-spolupracujici-osoby-v-prikladech/>

## SEZNAM TABULEK

Tabulka 1: Výpočet základu daně z příjmu fyzických osob (zdroj: knižní publikace (4))	20
Tabulka 2: Tabulka slev na dani (zdroj: vlastní zpracování)	24
Tabulka 3: Příjmy dle §6 (zdroj: vlastní zpracování)	29
Tabulka 4: Příjmy - §7 (zdroj: vlastní zpracování)	29
Tabulka 5: Skutečné výdaje - §7 (zdroj: vlastní zpracování)	29
Tabulka 6: Zrychlené odpisy automobilu (zdroj: vlastní zpracování)	31
Tabulka 7: Rovnoměrné odpisy automobilu (zdroj: vlastní zpracování)	32
Tabulka 8: Skutečné výdaje (§7) (zdroj: vlastní zpracování)	32
Tabulka 9: Paušální výdaj (§7) (zdroj: vlastní zpracování)	32
Tabulka 10: Dílčí základ daně dle §7 – spolupracující osoba – skutečné výdaje (zdroj: vlastní zpracování)	33
Tabulka 11: Dílčí základ daně dle §7 – spolupracující osoba – paušální výdaje (zdroj: vlastní zpracování)	33
Tabulka 12: Příjmy a skutečné výdaje v §9 (zdroj: vlastní zpracování)	34
Tabulka 13: Dílčí základ daně dle §9 – užití skutečných výdajů (zdroj: vlastní zpracování)	34
Tabulka 14: Příjmy a paušální výdaje v §9 (zdroj: vlastní zpracování)	34
Tabulka 15: Dílčí základ daně dle §9 – užití paušálních výdajů (zdroj: vlastní zpracování)	34
Tabulka 16: Nezdanitelné části základu daně (zdroj: vlastní zpracování)	35
Tabulka 17: Slevy na dani a daňová zvýhodnění (zdroj: vlastní zpracování)	36
Tabulka 18: Výpočet daňové povinnosti za užití skutečných výdajů (zdroj: vlastní zpracování)	37
Tabulka 19: Výpočet daňové povinnosti za užití paušálních výdajů (zdroj: vlastní zpracování)	38
Tabulka 20: Výpočet daňové povinnosti za užití spolupracující osoby – skutečné výdaje (zdroj: vlastní zpracování)	40
Tabulka 21: Daňová povinnost paní Kučerové jako spolupracující osoby (zdroj: vlastní zpracování)	41
Tabulka 22: Výpočet daňové povinnosti za užití spolupracující osoby – paušální výdaje (zdroj: vlastní zpracování)	42

Tabulka 23: daňová povinnost paní Kučerové jako spolupracující osoby (zdroj: vlastní zpracování) .....	43
Tabulka 24: Daňová povinnost při zdanění příjmů z nájmu manželkou – skutečné výdaje (zdroj: vlastní zpracování).....	43
Tabulka 25: Daňová povinnost paní Kučerové – příjmy z nájmu – paušální výdaje (zdroj: vlastní zpracování) .....	44
Tabulka 26: Výpočet daňové povinnosti při převodu příjmů z nájmu na manželku (zdroj: vlastní zpracování) .....	45
Tabulka 27: Daňová povinnost paní Kučerová při převodu příjmů z nájmu na ni (zdroj: vlastní zpracování) .....	46
Tabulka 28: Daňová povinnost paní Kučerové – příjmy z nájmu a spolupracující osoba (zdroj: vlastní zpracování).....	47
Tabulka 29: Daňová povinnost paní Kučerové (zdroj: vlastní zpracování) .....	48
Tabulka 30: Daňová povinnost – nájem manželka a spolupracující osoba – paušální výdaje (zdroj: vlastní zpracování) .....	49
Tabulka 31: Daňová povinnost paní Kučerové (zdroj: vlastní zpracování) .....	50
Tabulka 32: Tabulka celkových daňových povinností a porovnání (zdroj: vlastní zpracování) .....	51

## **PŘÍLOHY**

Příloha 1: Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2020 pro pana Kučeru

Než začnete vyplňovat tiskopis, přečtěte si, prosím, pokyny.

Finančnímu úřadu pro / Specializovanému finančnímu úřadu

Jihomoravský kraj

Územnímu pracovišti v, ve, pro

Blansku

01 Daňové identifikační číslo

CZ 7605033780

02 Rodné číslo

760503/3780

03 DAP <sup>1)</sup>

řádné

☒

opravné

☐

dodatečné

☐

04 Kód rozlišení typu DAP <sup>2)</sup>

05 DAP podává daňový poradce na základě plné moci k zastupování

05a Zákonná povinnost ověření účetní závěrky auditorem <sup>1)</sup>

Důvody pro podání dodatečného  
DAP zjištěny dne

Datum

ano

☐

ne

☒

ano

☐

ne

☒

Otisk podacího razítka finančního úřadu

## PŘIZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)

za zdaňovací období (kalendářní rok)

2020

nebo jeho část <sup>2)</sup> od

1.1.2020

do

31.12.2020

dále jen „DAP“

### 1. ODDÍL – Údaje o poplatníkovi

06 Příjmení Kučera	07 Rodné příjmení*) Kučera	08 Jméno(-a) Pavel
09 Titul*)	10 Státní příslušnost česká	11 Číslo pasu

### Adresa místa pobytu v den podání DAP

12 Obec Blansko	13 Ulice / část obce Slavíkova	14 Číslo popisné / orientační 1 958 / 45
15 PSČ 678 01	16 Telefon / mobilní telefon*) 777242586	17 E-mail*) pavel.kucera@seznam.cz
		18 Stát Česká republika

### Adresa místa pobytu k poslednímu dni kalendářního roku, za který se daň vyměřuje

Řádky 19 až 22 vyplňte pouze v případě, že adresa k poslednímu dni kalendářního roku, za který se DAP podává, je rozdílná od adresy v den podání DAP.

19 Obec	20 Ulice / část obce	21 Číslo popisné / orientační /	22 PSČ
---------	----------------------	------------------------------------	--------

### Adresa místa pobytu na území České republiky, kde se poplatník obvykle ve zdaňovacím období zdržoval

Řádky 23 až 28 vyplňte pouze v případě, že nemáte bydliště (trvalý pobyt) na území České republiky.

23 Obec	24 Ulice / část obce	25 Číslo popisné / orientační /
26 PSČ	27 Telefon / mobilní telefon*)	28 E-mail*)

29 Kód státu – vyplní jen daňový nerezident

29a Výše celosvětových příjmů

Kč

30 Transakce uskutečněné se zahraničními spojenými osobami <sup>1)</sup>

ano

☐

ne

☐

## 2. ODDÍL – Dílčí základ daně, základ daně, ztráta

### 1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů fyzických osob ze závislé činnosti (§ 6 zákona)

	poplatník	finanční úřad
31 Úhrn příjmů od všech zaměstnavatelů	660 000	
32 Úhrn povinného pojistného podle § 6 odst. 12 zákona	202 800	
33 Daň zaplacená v zahraničí podle § 6 odst. 13 zákona		
34 Dílčí základ daně podle § 6 zákona (ř. 31 + ř. 32 – ř. 33)	862 800	
35 Úhrn příjmů plynoucí ze zahraničí zvýšený o povinné pojistné podle § 6 odst. 12 zákona		

### 2. Dílčí základy daně z příjmů fyzických osob podle § 6, § 7, § 8, § 9 a § 10 zákona, základ daně a ztráta

36 Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona (ř. 34)	862 800	
36a Dílčí základ daně ze závislé činnosti podle § 6 zákona po vynětí (ř. 36 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 6 zákona nebo ř. 36)	862 800	
37 Dílčí základ daně nebo ztráta ze samostatné činnosti podle § 7 zákona (ř. 113 přílohy č. 1 DAP)	60 000	
38 Dílčí základ daně z kapitálového majetku podle § 8 zákona		
39 Dílčí základ daně nebo ztráta z nájmu podle § 9 zákona (ř. 206 přílohy č. 2 DAP)	168 000	
40 Dílčí základ daně z ostatních příjmů podle § 10 zákona (ř. 209 přílohy č. 2 DAP)		
41 Úhrn řádků (ř. 37 + ř. 38 + ř. 39 + ř. 40).	228 000	
41a Úhrn dílčích základů daně podle § 7 až § 10 zákona po vynětí (ř. 41 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 až § 10 zákona nebo ř. 41)	228 000	
42 Základ daně (36a + kladná hodnota z ř. 41a)	1 090 800	
43 Úhrn příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů po vynětí (ř. 31 – úhrn vyňatých příjmů podle § 6 zákona od všech zaměstnavatelů)	660 000	
44 Uplatňovaná výše pravomocně stanovené ztráty (maximálně do výše ř. 41a)		
45 Základ daně po odečtení ztráty (ř. 42 – ř. 44)	1 090 800	

## 3. ODDÍL – Nezdánitelné části základu daně, odčitatelné položky a daň celkem

Částka podle § 15	Počet měsíců		Počet měsíců	
46 Odst. 1 zákona (hodnota bezúplatného plnění – daru/darů)		12 500		
47 Odst. 3 a 4 zákona (odečet úroků)	12	66 000		
48 Odst. 5 zákona (penzijní připojištění, penzijní pojištění a doplňkové penzijní spoření)		24 000		
49 Odst. 6 zákona (soukromé životní pojištění)		24 000		
50 Odst. 7 zákona (odborové příspěvky)		3 000		
51 Odst. 8 zákona (úhrada za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání)				
52 § 34 odst. 4 zákona (výzkum a vývoj)				
52a § 34 odst. 4 (odpočet na podporu odborného vzdělávání)				
53 Další částky				
54 Úhrn nezdanitelných částí základu daně a položek odčitatelných od základu daně (ř. 46 + ř. 47 + ř. 48 + ř. 49 + ř. 50 + ř. 51 + ř. 52 + ř. 52a + ř. 53)		129 500		
55 Základ daně snížený o nezdanitelné části základu daně a položky odčitatelné od základu daně (ř. 45 – ř. 54)		961 300		
56 Základ daně zaokrouhlený na celá sta Kč dolů		961 300		
57 Daň podle § 16 zákona		144 195		

## 4. ODDÍL – Daň celkem, ztráta

58 Daň podle § 16 zákona (ř. 57) nebo částka z ř. 330 přílohy č. 3 DAP	144 195,00	
59 Solidární zvýšení daně podle § 16a zákona		
60 Daň celkem zaokrouhlená na celé Kč nahoru (ř. 58 + ř. 59)	144 195	
61 Daňová ztráta – zaokrouhlená na celé Kč nahoru bez znaménka mínus	0	

## 5. ODDÍL – Uplatnění slev na dani a daňového zvýhodnění

62 Slevy celkem podle § 35 odst. 1 zákona		
63 Sleva podle § 35a nebo § 35b zákona		

**Tab. č. 1 ÚDAJE O MANŽELCE (MANŽELOVI)**

Příjmení manželky (manžela)	Jméno	Titul	Rodné číslo
Kučerová	Andrea		785616/3820

  

Částka podle § 35ba odst. 1	Počet měsíců	Počet měsíců
64 písm. a) zákona (základní sleva na poplatníka)	24 840	
65a) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela)	24 840	
65b) písm. b) zákona (sleva na manželku/manžela, která/který je držitelem ZTP/P)		
66 písm. c) zákona (základní sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu prvního nebo druhého stupně)		
67 písm. d) zákona (rozšířená sleva na invaliditu – pro poživatele invalidního důchodu pro invaliditu třetího stupně)		
68 písm. e) zákona (sleva na držitele průkazu ZTP/P)		
69 písm. f) zákona (sleva na studenta)		
69a písm. g) zákona (sleva za umístění dítěte)	3 000	
69b písm. h) zákona (sleva na evidenci tržeb)		
70 Úhrn slev na dani podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 62 + ř. 63 + ř. 64 + ř. 65a + ř. 65b + ř. 66 + ř. 67 + ř. 68 + ř. 69 + ř. 69a + 69b)	52 680	
71 Daň po uplatnění slev podle § 35, § 35a, § 35b a § 35ba zákona (ř. 60 – ř. 70)	91 515	

**Tab. č. 2 ÚDAJE O DĚTECH ŽIJÍCÍCH S POPLATNÍKEM VE SPOLEČNĚ HOSPODAŘÍCÍ DOMÁCNOSTI**

	Příjmení	Jméno	Rodné číslo	Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
				bez ZPT/P	se ZPT/P	bez ZPT/P	se ZPT/P	bez ZPT/P	se ZPT/P
	1		2	3		4		5	
1	Kučerová	Monika	175812/3760 12.08.2017	12					
2	Kučerová	Dagmar	030815/4060 15.08.2003			12			
3	Kučerová	Marie	996212/3650 12.12.1999						12
4									
Celkem				12		12			12

72 Daňové zvýhodnění na vyživované dítě	83 016	
73 Sleva na dani (částka z ř. 72, uplatněná maximálně do výše daně na ř. 71)	83 016	
74 Daň po uplatnění slevy podle § 35c zákona (ř. 71 – ř. 73)	8 499	

75 Daňový bonus (ř. 72 – ř. 73)	0	
76 Úhrn vyplacených měsíčních daňových bonusů podle § 35d zákona (včetně případného doplatku na daňovém bonusu)		
77 Rozdíl na daňovém bonusu (ř. 75 – ř. 76)	0	

## 6. ODDÍL – Dodatečné DAP

78 Poslední známá daň		
79 Zjištěná daň podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 74 nebo ř. 75)		
80 Rozdíl řádků (ř. 79 – ř. 78) : zvýšení (+) částka daně se zvyšuje, snížení (–) částka daně se snižuje		
81 Poslední známá daň – daňová ztráta podle § 5 zákona		
82 Zjištěná ztráta podle § 141 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu (ř. 61)		
83 Rozdíl řádků (ř. 82 – ř. 81): zvýšení (+) – daňová ztráta se zvyšuje, snížení (–) daňová ztráta se snižuje		

## 7. ODDÍL – Placení daně

84 Úhrn sražených záloh na daň z příjmů ze závislé činnosti (po slevách na dani)	12 564	
85 Na zbývajících zálohách zaplacené poplatníkem celkem		
86 Zaplacená daň stanovená paušální částkou podle § 7a zákona		
87 Sražená daň podle § 36 odst. 6 zákona (státní dluhopisy)		
87a Sražená daň podle § 36 odst. 7 zákona		
87b Sražená daň podle § 36 odst. 8 zákona		
88 Zajištěná daň plátcem podle § 38e zákona		
89 Sražená daň podle § 38f odst. 12 zákona		
90 Zaplacená daňová povinnost (záloha) podle § 38gb odst. 2 zákona		
91 Zbývá doplatit (ř. 74 – ř. 77 – ř. 84a – ř. 84 – ř. 85 – ř. 86 – ř. 87 – ř. 87a – ř. 87b – ř. 88 – ř. 89 – ř. 90) : (+) zbývá doplatit, (–) zaplacené více	-4 065	



**PŘÍLOHY DAP:**

Ve sloupci uveďte počet listů příloh.

Název přílohy	
Příloha č. 1 – „Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)“	1
Příloha č. 2 – „Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)“	
Příloha č. 3 – „Výpočet daně z příjmů ze zahraničí (§ 38f zákona)“ včetně Samostatných listů 1. oddílu	
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví	
„Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění“ za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)	1
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění (daru)	2
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru	1
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření	1
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění	1
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání	
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte	1
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění	1
Důvody pro podání dodatečného DAP	
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani	
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně	
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)	
Seznam pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona	
Příloha pro poplatníky uplatňující odčitatelnou položku podle § 34 odst. 1 zákona	
Potvrzení o vyplacených příjmech podle § 10 odst. 1 písm. h) bod 1 zákona a o sražené dani vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně z těchto příjmů	1
Další přílohy výše neuvedené	
Počet listů příloh celkem	10

<b>Údaje o podepisující osobě<sup>3)</sup>:</b>		Typ podepisující osoby:	Kód podepisující osoby:
		<input type="text"/>	<input type="text"/>
Jméno(-a)	Příjmení	Název právnické osoby	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Datum narození	Evidenční číslo osvědčení daňového poradce	IČ právnické osoby	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
<b>Fyzická osoba oprávněná k podpisu</b> (je-li zástupce právnickou osobou), <b>s uvedením vztahu k právnické osobě</b> (např. jednatel, pověřený pracovník apod.)			
Jméno(-a)	Příjmení	Vztah k právnické osobě	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	

<b>Daňový subjekt / osoba oprávněná k podpisu</b>		Vlastnoruční podpis daňového subjektu / osoby oprávněné k podpisu
Datum	Otisk razítka	<input type="text"/>
<input type="text" value="31.3.2021"/>		

<sup>1)</sup> Označte křížkem odpovídající variantu.<sup>2)</sup> Údaj vyplňte, **pouze** máte-li kód rozlišení typu DAP v případech uvedených v § 239b, § 239c a § 244 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu ve znění pozdějších předpisů.<sup>3)</sup> Údaje o podepisující osobě budou vyplněny pouze v případě, kdy je DAP zpracováno a podáno osobou odlišnou od daňového subjektu.<sup>4)</sup> Označené údaje jsou nepovinné.

Otisk podacího razítka finančního úřadu

**ŽÁDOST O VRÁCENÍ PŘEPLATKU NA DANI Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB**

Podle ust. § 154 a 155 zákona č. 280/2009 Sb., daňového řádu, ve znění pozdějších předpisů, žádám o vrácení:

přeplatku na dani z příjmů fyzických osob 4 065 Kč.

<input type="checkbox"/>	Přeplatek zašlete na adresu:	Jméno	Příjmení	Titul	PSČ
	Obec	Ulice		Číslo pop/orient.	/
<input checked="" type="checkbox"/>	nebo vraťte na účet vedený u	ČSOB	č.	-	15263941
	kód banky	0300	specifický symbol		
	Vlastník účtu	Pavel Kučera	měna, ve které je účet veden	CZK	
	V	Blansko	dne	31.3.2021	Podpis daňového subjektu (podepisující osoby <sup>3)</sup> )

**Ostatní přílohy**  
k přiznání k dani z příjmu fyzických osob  
za zdaňovací období (kalendářní rok) nebo jeho část

od    1.1.2020        do    31.12.2020

Daňový subjekt	Pavel Kučera Kučera
IČ / RČ / DIČ	760503/3780 / CZ7605033780
Sídlo / Bydliště nebo Místo podnikání	Slavíkova 1 958/45 Blansko 678 01

**Údaje o dětech žijících s poplatníkem ve společně hospodařící domácnosti**

	Příjmení	Jméno	Rodné číslo		Počet měsíců ve výši na jedno dítě		Počet měsíců ve výši na druhé dítě		Počet měsíců ve výši na třetí a další dítě	
					bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P	bez ZTP/P	se ZTP/P
	1	2	3		4		5			
5										
Celkem										

# PŘÍLOHA č. 1

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob  
za zdaňovací období 2020 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 26 (dále jen „DAP“)

Rodné číslo:

760503/3780

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřípustné.

## Výpočet dílčího základu daně ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

### 1. Výpočet dílčího základu daně z příjmů ze samostatné činnosti (§ 7 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Vedu daňovou evidenci <sup>1)</sup>		Vedu účetnictví <sup>1)</sup>		Uplatňuji výdaje procentem z příjmů <sup>1)</sup>	X
-------------------------------------	--	-------------------------------	--	---	---

	poplatník	finanční úřad
101 Příjmy podle § 7 zákona	300 000	
102 Výdaje související s příjmy podle § 7 zákona	240 000	
103 (neobsazeno)		
104 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 101 – ř. 102) nebo výsledek hospodaření (zisk, ztráta)	60 000	
105 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující – uveďte úhrn částek zvyšujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
106 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující – uveďte úhrn částek snižujících výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji. Podkladem jsou částky uvedené v odd. E na str. (2)		
107 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
108 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), kterou rozdělujete na spolupracující osobu (osoby) podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
109 Část příjmů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (zisk), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
110 Část výdajů nebo výsledku hospodaření před zdaněním (ztráta), která připadla na Vás jako na spolupracující osobu podle § 13 zákona, včetně člena rodiny zúčastněného na provozu rodinného závodu		
111 (neobsazeno)		
112 Váš podíl jako společníka veřejné obchodní společnosti nebo komplementáře komanditní společnosti. Vykáže-li společnost ztrátu, označte svůj podíl znaménkem minus (–)		
113 Dílčí základ daně (ztráta) z příjmů podle § 7 zákona (ř. 104 + ř. 105 – ř. 106 – ř. 107 + ř. 108 + ř. 109 – ř. 110 – ř. 111 + ř. 112)	60 000	
114 Dílčí základ daně z příjmů podle § 7 zákona po vynětí (ř. 113 – úhrn vyňatých příjmů ze zdrojů v zahraničí podle § 7 zákona)	60 000	

### 2. Doplnující údaje (§ 7 zákona)

#### A. Údaje o obratu a odpisech

Roční úhrn čistého obratu

Uplatněné odpisy celkem

Z toho odpisy nemovitých věcí

#### B. Druh činnosti<sup>2)</sup>

Název hlavní (převažující) činnosti

Sazba výdajů  
% z příjmů

Příjmy

Výdaje

CZ - NACE

TRUHLÁŘSKÉ PRÁCE	80	300 000	240 000	433200
------------------	----	---------	---------	--------

Název dalších činností

Celkem		300 000	240 000	

**C. Údaje o samostatné činnosti**

Datum zahájení činnosti Datum přerušení činnosti Datum ukončení činnosti Datum obnovení činnosti Počet měsíců činnosti

--	--	--	--	--

**D. Tabulka pro poplatníky, kteří vedou daňovou evidenci podle § 7b zákona**

Vyplňte pouze v případě, vedete-li daňovou evidenci podle § 7b zákona. Údaje, prosím, vyplňte v celých Kč.

	Na začátku zdaňovacího období	Na konci zdaňovacího období
1. Hmotný majetek		
2. Peněžní prostředky v hotovosti*)		
3. Peněžní prostředky na bankovních účtech*)		
4. Zásoby		
5. Pohledávky včetně poskytnutých úvěrů a zápůjček		
6. Ostatní majetek*)		
7. Dluhy včetně přijatých úvěrů a zápůjček		
8. Rezervy		

9. Mzdy	
---------	--

\*) Označené údaje jsou nepovinné.

**E. Úpravy podle § 5, § 23 zákona <sup>1)</sup>**

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona <b>zvyšující</b> výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

č. ř.	Popis úpravy podle § 5, § 23 zákona <b>snižující</b> výsledek hospodaření nebo rozdíl mezi příjmy a výdaji	poplatník uvede v celých Kč
1.		
2.		
3.		
4.		

**F. Údaje o společnících společnosti <sup>2)</sup>**

Jste-li společníkem společnosti, která není právnickou osobou, vyplňte údaje o ostatních společnících společnosti

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech v %	Podíl na výdajích v %
1.					
2.					
3.					

**G. Údaje o spolupracujících osobě <sup>2)</sup>**

Jste-li osoba, která rozděluje příjmy a výdaje podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o spolupracujících osobě

	Jména	Příjmení	DIČ (RČ)	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				
2.				

**H. Údaje o osobě, která rozděluje příjmy a výdaje**

Jste-li spolupracující osoba podle § 13 zákona, nebo osoba v rodinném závodě, uveďte údaje o osobě, která na Vás rozdělila příjmy a výdaje

	Jména	Příjmení	DIČ	Podíl na příjmech a výdajích v %
1.				

**I. Údaje o veřejné obchodní společnosti nebo komanditní společnosti <sup>2)</sup>**

Daňové identifikační číslo veřejné obchodní společnosti, kde jste společníkem, nebo komanditní společnosti, kde jste komplementářem, a výše Vašeho podílu v procentech

DIČ	%
-----	---

<sup>1)</sup> Z předtištěných možností v rámečku vyberte odpovídající variantu a označte křížkem.<sup>2)</sup> Údaje, pro které nedostačuje vyhrazené místo, uveďte na volný list a přiložte k tiskopisu.

PŘÍLOHA č. 2

je součástí tiskopisu PŘÍZNÁNÍ k dani z příjmů fyzických osob  
za zdaňovací období 2020 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 26 (dále jen „DAP“)

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřipustné.

Výpočet dílčích základů daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona) a z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

1. Výpočet dílího základu daně z příjmů z nájmu (§ 9 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy ze zdrojů v zahraničí

Uplatňuji výdaje procentem z příjmů (30 %)<sup>1)</sup>

☒

Dosáhl jsem příjmů ze společného jmění manželů<sup>1)</sup>

☐

	poplatník	finanční úřad
201 Příjmy podle § 9 zákona celkem	240 000	
201a Příjmy podle § 9 zákona pouze z nájmu nemovitých věcí (z ř. 201)		
202 Výdaje podle § 9 zákona	72 000	
203 Rozdíl mezi příjmy a výdaji (ř. 201 – ř. 202) nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)	168 000	
204 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona zvyšující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
205 Úhrn částek podle § 5, § 23 zákona a ostatní úpravy podle zákona snižující rozdíl mezi příjmy a výdaji nebo výsledek hospodaření před zdaněním (zisk, ztráta)		
206 Dílčí základ daně, daňová ztráta z pronájmu podle § 9 zákona (ř. 203 + ř. 204 – ř. 205)	168 000	

Rezervy na začátku zdaňovacího období

Rezervy na konci zdaňovacího období

2. Výpočet dílího základu daně z ostatních příjmů (§ 10 zákona)

Příjmy plynoucí ze zdrojů na území České republiky a příjmy plynoucí ze zdrojů v zahraničí

Druh příjmů podle § 10 odst. 1 zákona			Příjmy	Výdaje	Rozdíl (sloupec 2 – sloupec 3)	Kód <sup>2)</sup>
1			2	3	4	5
1						
2						
3						
4						
Úhrn <b>kladných</b> rozdílů jednotlivých druhů příjmů						

Číslo rozhodnutí katastrálního úřadu

-  /  -

	poplatník	finanční úřad
207 Příjmy podle § 10 zákona		
208 Výdaje podle § 10 zákona (maximálně do výše příjmů)		
209 Dílčí základ daně připadající na ostatní příjmy podle § 10 zákona (ř. 207 – ř. 208)		

<sup>1)</sup> Označte křížkem odpovídající variantu

<sup>2)</sup> Pokud jste uplatnil výdaje procentem z příjmů (týká se pouze zemědělské výroby), uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „p“. Pokud příjmy plynou z majetku, který je ve společném jmění manželů, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „s“. Pokud příjmy plynou ze zdrojů v zahraničí, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „z“. Pokud je v tabulce uveden bezúplatný příjem a jedná se o nemovitou věc, uveďte ve sloupci 5 (kód) písmeno „n“.

## PŘÍLOHA č. 3

je součástí tiskopisu **P Ř I Z N Á N Í** k dani z příjmů fyzických osob  
za zdaňovací období 2020 – 25 5405 MFin 5405 vzor č. 26 (dále jen „DAP“).

Rodné číslo:

760503/3780

Částky uveďte v celých Kč. Číselné hodnoty počítané v průběhu výpočtu daňové povinnosti jsou ukazateli ve smyslu ustanovení § 146 zákona č. 280/2009 Sb., daňový řád, ve znění pozdějších předpisů a jejich zaokrouhlení se provádí s přesností na dvě desetinná místa. Postupné zaokrouhlování ve dvou nebo více stupních je nepřípustné.

**Výpočet daně z příjmů ze zdrojů v zahraničí (§ 38f zákona)**

**Příjmy ze zdrojů v zahraničí – metoda zápočtu daně zaplacené v zahraničí**

Podle § 38f odst. 8 zákona se metoda prostého zápočtu provádí za každý stát samostatně. Proto v případě, že Vám plynou příjmy z více států, použijte k výpočtu za každý další stát Samostatný list **Přílohy č. 3** zveřejněný na webové adrese **www.financnisprava.cz**

Kód státu

	poplatník	finanční úřad
321 Příjmy ze zdrojů v zahraničí, u nichž se použije metoda zápočtu		
322 Výdaje		
323 Daň zaplacená v zahraničí		
324 Koeficient zápočtu (ř. 321 – ř. 322) děleno ř. 42, výsledek vynásobte stem		
325 Z částky daně zaplacené v zahraničí lze maximálně započítat [(ř. 57 + ř. 59) násobeno ř. 324, děleno 100]		
326 Daň uznaná k zápočtu (ř. 323 maximálně však do výše ř. 325)		
327 Rozdíl řádků (ř. 323 – ř. 326)		
328 Daň uznaná k zápočtu (úhrn řádků 326 i ze samostatných listů)		
329 Daň neuznaná k zápočtu (úhrn řádků 327 i ze samostatných listů)		
330 <b>Vypočtená částka</b> [(ř. 57 + ř. 59) – ř. 328]		

# PŘÍLOHA

## k Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období pro poplatníky uplatňující odčitatelnou položku

2020

podle § 34 odst. 1 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů

Sloupec	Sloupec 1	Sloupec 2	Sloupec 3	Sloupec 4	Sloupec 5
Řádek	Zdaňovací období, za které byla daňová ztráta stanovena <sup>1)</sup>	Celková výše daňové ztráty stanovené za zdaňovací období uvedené ve sl. 1	Část daňové ztráty již odečtená	Část daňové ztráty uplatněné v tomto zdaňovacím období	Část daňové ztráty, kterou lze odečíst
1.					
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					
7.					
8.					
9.	Celkem	X	X		

<sup>1)</sup> Stanovena (pravomocně stanovena)

# SEZNAM

pro poplatníky uplatňující nárok na vyloučení dvojího zdanění podle § 38f odst. 10 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen zákon)

k Přiznání k dani z příjmů fyzických osob za zdaňovací období 2020

Řádek	Sloupec č. 1	Sloupec č. 2	Sloupec č. 3	Sloupec č. 4	Sloupec č. 5
číslo	identifikační údaje (adresa)	stát zdroje příjmů	zaplacená daň	daň	příjmy
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
14					
15					
16					

**Poznámky ke sloupcům:**

- 1. **identifikační údaje** - uveďte údaje (včetně adresy) identifikující zahraničního správce daně nebo zahraničního plátce daně anebo depozitáře, identifikační údaje uveďte i v případě, když nemáte doklady zahraničního správce daně ve lhůtě k podání daňového přiznání k dispozici
- 2. **stát zdroje příjmů** - uveďte stát zdroje zahraničních příjmů
- 3. **zaplacená daň** - uveďte částku daně zaplacené v tomto státě v místní měně
- 4. **daň** - uveďte částku daně zaplacené v tomto státě přepočtenou na Kč, nebo v případě, že nemáte k dispozici doklady zahraničního správce daně, uveďte předpokládanou výši daně uplatněnou v daňovém přiznání
- 5. **příjmy** - uveďte výši příjmů ze zdrojů v tomto státě, stanovenou podle § 38f odst. 3 zákona, nebo v případě, že nemáte k dispozici doklady zahraničního správce daně, uveďte odhadovanou výši příjmů, příjmy ze závislé činnosti uveďte v souladu s § 6 odst. 14 zákona



Elektronické přílohy

Přílohy DAP

Popis přílohy	Jméno souboru	Velikost	Počet listu			
Účetní závěrka poplatníka, který vede účetnictví					+	-
Potvrzení o zdanitelných příjmech ze závislé činnosti a o sražených zálohách na daň a daňovém zvýhodnění za příslušné zdaňovací období od všech zaměstnavatelů (např. podle § 38j odst. 3 zákona)			1		+	-
Doklad o poskytnutém bezúplatném plnění daru			2		+	-
Potvrzení o poskytnutém úvěru na bytové potřeby a o výši zaplacených úroků z tohoto úvěru			1		+	-
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na penzijní připojištění, penzijní pojištění, nebo doplňkové penzijní spoření			1		+	-
Potvrzení o zaplacených příspěvcích na soukromé životní pojištění			1		+	-
Potvrzení o úhradě za zkoušky ověřující výsledky dalšího vzdělávání					+	-
Potvrzení předškolního zařízení o výši výdajů vynaložených za umístění vyživovaného dítěte			1		+	-
Potvrzení zaměstnavatele druhého z poplatníků pro uplatnění nároku na daňové zvýhodnění			1		+	-
Potvrzení o vyplacených příjmech a sražené dani podle § 36 odst. 2 písm. p) zákona					+	-
Potvrzení výše příjmů od zahraničního správce daně					+	-
Vyrozumění o provedeném vkladu do katastru nemovitostí (§ 10 zákona)					+	-
Potvrzení o vyplacených příjmech podle § 10 odst. 1 písm. h) bod 1 zákona a o sražené dani vybírané srážkou podle zvláštní sazby daně z těchto příjmů			1		+	-

Jiné přílohy

Číslo	Popis přílohy	Jméno souboru	Velikost		+
-------	---------------	---------------	----------	--	---

Textová příloha